

HANDELS- OCH DEPÅBESTÄMMELSER

DEFINITIONER

I Depåförvaltning m.m., Allmänna Villkor för handel med finansiella instrument samt i föreliggande Handels- och Depåbestämmelser 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 så som 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 skönsmässiga regler – så att detta leder till avslut.

d) handelsplats så som 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 handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsгарant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

f) handelsplattform en MTF-plattform eller OTF-plattform.

g) MTF-plattform, så som 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, så som 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, så som 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, så som 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.

n) värdepapperscentral, så som 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 f.n. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

p) central motpart (CCP), så som 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. DEPÅFÖRVALTANDE INSTITUT, FÖRSÄKRINGSGIVARE OCH FÖRSÄKRINGSTAGARE

För depåförvaltning har Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension ("Försäkringsgivaren") valt Avanza Bank AB ("Depåförvaltaren"). Depåförvaltaren tillhandahåller en handels- och depåinformationstjänst åt försäkringstagaren via fullmakt från Försäkringsgivaren. Den största delen av kommunikationen med försäkringstagaren kommer att ske över Internet och försäkringstagaren förbinder sig därför att löpande logga in på depån över Internet och kontrollera aktuell information. Försäkringstagaren förbinder sig även att se till att Depåförvaltaren har en aktuell e-postadress till försäkringstagaren.

Försäkringstagaren samtycker till att Försäkringsgivaren och Depåförvaltaren tillhandahåller information via e-post till av försäkringstagaren angiven e-postadress.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska vara bosatt och ha en skatterättslig hemvist inom Sverige samt ha ett svenskt personnummer/samordningsnummer/organisationsnummer.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska tillhandahålla uppgifter som Försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad Försäkringsgivaren vid var tid kräver. Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

2. ANVÄNDARUPPGIFTER OCH UPPDRAG SOM LÄMNAS AV OBEHÖRIG

Försäkringstagaren tilldelas personliga användar- och inloggningsuppgifter (Uppgifterna) för de elektroniska tjänster som försäkringstagaren enligt avtal med Försäkringsgivaren kan använda. Försäkringstagaren är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Depåförvaltaren eller Försäkringsgivaren med utnyttjande av Försäkringstagarens uppgifter är - oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen - bindande för försäkringstagaren.

Försäkringstagaren förbinder sig att

- hålla Uppgifterna hemliga,
- inte anteckna Uppgifterna på ett sådant sätt att de kan sättas i samband med de elektroniska tjänster som Depåförvaltaren tillhandahåller,
- själv genast ändra Uppgifterna om det finns minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Uppgifterna samt genast informera Depåförvaltaren om detta,
- själv, om Försäkringstagaren är en juridisk person, genast informera Försäkringsgivaren ifall Försäkringstagaren träder i frivillig likvidation eller konkurs och likvidator utsetts, samt
- regelbundet byta uppgifterna.

Försäkringstagaren är ansvarig för skada eller förlust som drabbar

Depåförvaltaren, Försäkringsgivaren, tredje man eller Försäkringstagaren själv p.g.a. att Försäkringstagaren inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal svarar sådana personer solidariskt för nu nämnd skada eller förlust.

Depåförvaltaren har rätt att utan förgående meddelande till Försäkringstagaren spärra Uppgifterna och därmed Försäkringstagarens åtkomst till de tjänster som Depåförvaltaren tillhandahåller om

- felaktiga uppgifter används, eller
- misstanke föreligger om obehörigt utnyttjande av Uppgifterna.

Försäkringstagaren kan därefter erhålla uppgift om sina Uppgifter (t.ex. lösenord) mot särskild avgift.

Depåförvaltaren eller Försäkringsgivaren är inte ansvarig vare sig för direkt eller indirekt skada som drabbar Försäkringstagaren eller som åsamkas annan till följd av sådan spärrning av Uppgifterna som beskrivits ovan i denna punkt.

3. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN

På uppdrag av försäkringstagaren utför Depåförvaltaren köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med värdepapper för Försäkringsgivarens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger redovisar Depåförvaltaren dessa transaktioner i Försäkringstagarens depå och anslutna konton.

Försäkringstagaren är medveten om att Depåförvaltaren kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation i samband med att Försäkringstagaren lämnar Depåförvaltaren uppdrag om handel eller instruktioner avseende depån och anslutna konton. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med Försäkringstagaren som rör tjänsterna enligt dessa bestämmelser.

I och med att Försäkringstagaren undertecknar avtalet eller tar Depåförvaltaren tjänster i anspråk vad avser värdepappret är Försäkringstagaren bunden av Depåförvaltaren vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst värdepapper i och med att Försäkringstagaren tar Depåförvaltaren tjänster i anspråk avseende det finansiella instrumentet. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Depåförvaltaren upprättad avräkningsnota. Försäkringsgivaren ska på Försäkringstagarens begäran tillhandahålla gällande riktlinjer och villkor som avses ovan. Vid handel med värdepapper kan utöver de villkor som avses ovan tillkomma regler antagna av Depåförvaltaren, svensk eller utländsk emittent,



handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger Försäkringstagaren att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler för handel.

För uppgift om värdepapper med specifika villkor och egenskaper åligger det Försäkringstagaren att söka informationen hos emittenten.

Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har Depåförvaltaren rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Försäkringstagarens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell handelsplats. Samma rätt gäller om Depåförvaltaren i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Depåförvaltaren, Försäkringsgivaren, marknadsnotpart eller av Försäkringstagaren själv eller om Försäkringstagaren genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Försäkringstagaren i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan redovisats i depån kommer Depåförvaltaren att korrigera registreringen och redovisa makuleringen för Försäkringstagaren.

Depåförvaltaren får verkställa Försäkringstagarens begäran (order) om utförande av handel (uppdrag) utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos Depåförvaltaren inklusive bolag inom samma koncern som Depåförvaltaren tillhör eller genom att utföra uppdraget mot Depåförvaltaren själv.

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Försäkringstagaren, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med värdepapper mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallen till betalning.

4. ORDERLÄGGNING

Försäkringstagaren äger rätt att till Depåförvaltaren lämna uppdrag om köp och försäljning av värdepapper. Uppdrag kan lämnas via de tjänster som Depåförvaltaren vid var tid tillhandahåller (t.ex. Internet och telefon). Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med dessa bestämmelser och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av Depåförvaltaren. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Försäkringstagaren har nödvändig utrustning samt tillgång till Internet.

Genom lämnande av order enligt ovan uppdrar Försäkringstagaren åt Depåförvaltaren att i Depåförvaltarens namn för Försäkringsgivarens räkning utföra ordern.

Försäkringstagaren förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper på annat sätt än vad som angetts ovan. Order kan inte lämnas via brev, e-post eller telefax.

Försäkringstagaren är skyldig att efter registrerad, ändrad eller makulerad order kontrollera orderstatus. Försäkringstagaren ska omgående för Depåförvaltaren påtala eventuella oklarheter vid orderregistrering, ändring eller makulering. Efter genomförd affär erhåller Försäkringstagaren bekräftelse på denna. Försäkringstagaren ska omgående för Depåförvaltaren påtala om bekräftelse inte erhålls eller andra problem uppstår. Depåförvaltaren är inte i något fall ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om påtalan skett omgående.

Depåförvaltaren ansvarar därutöver inte för skada som uppkommer på grund av att Försäkringstagarens order inte når respektive utförandeplats eller på annat sätt försvaskas.

Försäkringstagaren får inte genom lämnande av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden.

Depåförvaltaren får inte lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Försäkringstagaren själv eller - såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt - av en till Försäkringstagaren närstående fysisk person.

För att kunna lämna order måste erforderliga värdepapper och/eller medel både för ordern samt courtage finnas tillgängliga på depån när ordern läggs.

Depåförvaltaren får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd om det på depån inte finns tillräckligt innehav/utrymme för åtgärden. I Depåförvaltarens handelssystem finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Försäkringstagaren är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns utrymme på depån.

I Depåförvaltarens system eller i systemet hos en viss handelsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som Försäkringstagaren lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.

Om driftstörning inträffar hänvisas Försäkringstagaren att lägga order via Depåförvaltarens mäklare per telefon. Vid den händelse Försäkringstagaren på annat sätt än genom elektronisk överföring meddelar ändringar av order lagd via Internet, medför detta att ordern hanteras som en manuellt inlämnad order.

5. RISK

Försäkringstagaren är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Försäkringstagaren gör i ett värdepapper kan komma att minska i värde. För mer information se bilagan Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

6. DEBITERING OCH KREDITERING AV DEPÅ

Vid köp av värdepapper ska hela likvidbeloppet (inklusive courtaget) finnas tillgängligt på depån när Försäkringstagaren lämnar sin order. Vid försäljning av värdepapper ska dessa finnas i depån när Försäkringstagaren lämnar sin order. Detta gäller inte om de inköpts genom Depåförvaltaren samma dag eller senast inom tre bankdagar före orderläggningen. I de fall likvidbelopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Depåförvaltaren rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del. Försäkringstagaren är emellertid även bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning i form av medel eller värdepapper i depån. Depåförvaltaren äger rätt att, utan föregående avisering, debitera depån samtliga avgifter, likvider och courtage. Vid lösen av optioner är Försäkringstagaren skyldig att tillse att erforderliga medel/värdepapper finns förtecknade på depån. I annat fall äger Depåförvaltaren agera i enlighet med vad som anges i Allmänna Villkor för Handel med finansiella instrument ("Köppupdrag" respektive "Säljupdrag").

7. DEPÅINFORMATION OCH ÖVRIGA TJÄNSTER

Depåförvaltaren tillhandahåller uppgifter om innehåll i depån. Depåförvaltaren ansvarar inte för att dessa uppgifter är korrekta.

Depåförvaltaren tillhandahåller även aktuell och historisk kursinformation samt analysmaterial. På grund av Internets funktion garanterar Depåförvaltaren inte tillgängligheten och brist medför ingen rätt till ersättning. Informationen i analysmaterialet baseras på källor som Depåförvaltaren bedömt vara tillförlitliga. Sakinnehåll kan dock inte garanteras. Depåförvaltaren ansvarar inte för skada som kan uppstå på grund av eventuella brister eller fel i analysmaterial eller annan information som tillhandahålls enligt dessa bestämmelser.

Den information som tillhandahålls Försäkringstagaren via Depåförvaltaren får endast användas för Försäkringstagarens egna ändamål och får inte kopieras eller på annat sätt mångfaldigas eller användas för vidare spridning.

För Försäkringstagare som i egenskap av fullmaktshavare på depån innehar aktier i bolag där någon form av erbjudande föreligger som kräver Försäkringstagarens aktiva deltagande kommer information samt möjlighet att svara att läggas ut på Depåförvaltarens webbtjänst. Erbjudanden och information kommer endast i undantagsfall att skickas med post. Försäkringstagaren förbinder sig att regelbundet kontrollera aktuell information som kommer att finnas tillgänglig via Depåförvaltarens Internettjänst och att svara inom avsett tid på angivet sätt.

Depåförvaltaren äger rätt att från tid till annan utan föregående meddelande inskränka, utöka eller ändra utformningen av tjänsterna enligt dessa bestämmelser.

Information om förändringar av de tjänster som Depåförvaltaren tillhandahåller kommer att skickas till Försäkringstagaren via elektroniskt meddelande i Depåförvaltarens Internettjänst eller via e-post till av Försäkringstagaren angiven e-postadress som Försäkringstagaren meddelat Depåförvaltaren, när Depåförvaltaren bedömer sådan kommunikation lämplig. Försäkringstagaren förbinder sig därför att regelbundet kontrollera sådana meddelanden samt att informera Depåförvaltaren om aktuell e-postadress.

8. RÄTT ATT INSTÄLLA UTNYTTJANDET AV TJÄNSTERNA

Depåförvaltaren äger rätt att utan föregående meddelande till Försäkringstagaren med omedelbar verkan stänga av Försäkringstagaren från åtkomsten till de elektroniska tjänster som Depåförvaltaren i enlighet med dessa bestämmelser tillhandahåller om:

a) Depåförvaltaren skulle misstänka att Försäkringstagarens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan eller i övrigt skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Depåförvaltaren av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill, eller

b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem, eller

c) Depåförvaltaren finner att så bör ske för att skydda Försäkringstagarens, andra kunders, Depåförvaltarens eller andras intressen av en väl fungerande marknad, eller

d) Försäkringstagaren, enligt vad Depåförvaltaren har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta dessa bestämmelser eller andra instruktioner som Depåförvaltaren lämnat avseende de elektroniska tjänsterna enligt dessa bestämmelser, eller

e) Försäkringstagaren och/eller Försäkrad inte inkommit med uppgifter som Försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och/eller godkänd legitimation, eller

f) Försäkringstagaren och/eller Försäkrad inte inkommit med uppdaterade adressuppgifter eller försäkrans om skatterättslig hemvist, eller

g) Depåförvaltaren får kännedom om att Försäkringstagaren och/eller Försäkrad är bosatt i, har väsentlig anknytning till eller har medborgarskap i annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument eller att Försäkringstagaren underlåter att medverka till att Depåförvaltaren kan skaffa sig sådan kännedom, eller

h) Försäkringstagaren och/eller Försäkrad är eller blir deklARATIONSSKYLDIG I USA, eller

i) så är påkallat enligt Depåförvaltarens avtal med eller beslut av respektive marknadsplats.

Stängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis visst(a) värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kunder eller endast för viss kund.



Om Depåförvaltaren avstängt försäkringstagaren enligt vad som ovan sagts ska Försäkringstagaren snarast möjligt informeras därom. Depåförvaltaren är inte skyldig att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angetts ovan i denna punkt om stängning gäller även Depåförvaltarens rätt att avstå från att verkställa av Försäkringstagaren lämnad order.

Depåförvaltaren är inte ansvarig vare sig för direkt eller indirekt skada som Försäkringstagaren eller annan åsamkats till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angetts ovan i denna punkt.

I punkt 2 finns bestämmelser om Depåförvaltarens rätt att spärra försäkringstagarens användar- och inloggningsuppgifter.

9. AVRÄKNINGSNOTA

För transaktioner som genomförs via Depåförvaltaren upprättas avräkningsnota på avslutsdagen eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. Avräkningsnota finns tillgänglig för Försäkringstagaren på Depåförvaltarens Internetjänst samma dag som notan upprättades eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. För avräkningsnota gäller därutöver vad som sägs i Allmänna Villkor för Handel med finansiella instrument.

10. REDOVISNING

Redovisning för depån lämnas löpande för Försäkringstagaren via Depåförvaltarens Internetjänst, i inloggat läge. Därutöver presenteras månadssammandrag vid rörelse samt årssammandrag på Depåförvaltarens Internetjänst. Depåförvaltaren ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtas av Depåförvaltaren från extern informationslämnare.

Depåförvaltaren kommer i tillämpliga fall att meddela Försäkringstagaren om värdet på Försäkringstagarens innehav av i s.k. hävstångsinstrument, optioner eller terminer sjunker med multiplar om tio procentenheter.

Försäkringstagaren och Depåförvaltaren är överens om att beräkningsmetodik för den procentuella nedgång som ska utlösa meddelandet till Försäkringstagaren ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller den metod i övrigt, som Depåförvaltaren vid var tid anser lämplig bl.a. med iakttagande av Försäkringstagarens intresse. På Försäkringstagarens förfrågan ska Depåförvaltaren informera om berörd beräkningsmetodik.

11. FELAKTIG REGISTRERING I DEPÅN M.M.

Om Depåförvaltaren av misstag skulle registrera värdepapper eller av misstag sätta in medel på depån eller på till depån anslutet konto, har Depåförvaltaren rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Försäkringstagaren förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska försäkringstagaren snarast möjligt till Depåförvaltaren lämna tillbaka värdepapperen eller återbetala de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Försäkringstagaren underlåter detta har Depåförvaltaren rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta depån med beloppet för Depåförvaltarens fordran samt, vid Försäkringstagarens förfogande över medel, belasta depån med beloppet i fråga.

Depåförvaltaren ska omedelbart underrätta Försäkringstagaren om att korrigerig vidtagits enligt ovan. Försäkringstagaren har inte rätt att ställa några krav gentemot Depåförvaltaren med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Depåförvaltaren i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på depån, som inte skulle ha tillkommit Försäkringstagaren.

12. AVSTÅENDE FRÅN UPPDRAG

Depåförvaltaren har rätt att avsäga sig uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB, inom fem bankdagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Depåförvaltaren.

13. FEL OCH STÖRNINGAR

Försäkringstagaren är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Försäkringstagarens, Försäkringsgivarens, Depåförvaltarens eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av tjänsterna enligt dessa bestämmelser, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis:

- att Försäkringstagaren inte kan lämna order,
- att Försäkringstagarens order inte kommer fram till Depåförvaltaren,
- att Försäkringstagarens order kommer fram försenad till Depåförvaltaren och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att Försäkringstagarens order i övrigt inte kommer att verkställas på avsett sätt eller,
- att information (såsom information om orderstatus, depå- och kursinformation) som Depåförvaltaren tillhandahåller inte är tillgänglig för Försäkringstagaren eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har Depåförvaltaren i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Telefonorder kan

endast lämnas under tid som angetts på Depåförvaltarens hemsida. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order inte kan lämnas och ett stort antal kunder samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Depåförvaltaren varit normalt aktsam är Depåförvaltaren inte ansvarig vare sig för skada som Försäkringstagaren eller annan åsamkats till följd av i första stycket angivna fel eller störningar (inte begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma till följd av vad som angetts i andra stycket.

Depåförvaltaren ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller inte om den indirekta skadan orsakats av grov vårdslöshet. Denna begränsning gällande indirekt skada gäller inte för uppdrag lämnade av en konsument i egenskap av icke-professionell kund.

Om Försäkringstagaren skulle upptäcka fel eller störning som angetts ovan i denna punkt, är Försäkringstagaren skyldig att omedelbart påtala detta för Depåförvaltaren. Om så ej sker förlorar Försäkringstagaren rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

14. REKLAMATION OCH HÄVNING

Försäkringstagaren ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande erhålls samt granska denna.

Försäkringstagaren ska omgående underrätta Depåförvaltaren om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, depåsammandrag, transaktionssammandrag eller annan liknande information som avsänts från Depåförvaltaren eller som Depåförvaltaren tillhandahållit via elektroniskt medium eller att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om Försäkringstagaren vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Depåförvaltaren i samband med att Depåförvaltaren underrättas om felet eller bristen. För utfört uppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Depåförvaltaren utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Depåförvaltaren inom skälig tid efter det att Försäkringstagaren 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 den tid som anges ovan förlorar Försäkringstagaren rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Depåförvaltarens sida.

15. BEGRÄNSNING AV DEPÅFÖRVALTARENS ANSVAR

Depåförvaltaren är inte ansvarig 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 Depåförvaltaren själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Depåförvaltaren ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Depåförvaltarens vårdslöshet.

Depåförvaltaren svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, depåbank, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller för skada som orsakats av annan uppdragstagare som Depåförvaltaren med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Försäkringstagaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Depåförvaltaren svarar inte heller för skada som uppkommer för Försäkringstagaren eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Depåförvaltaren beträffande finansiella instrument. Därutöver ansvarar Depåförvaltaren inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till Depåförvaltarens tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

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

Föreligger hinder för Depåförvaltaren, 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 Depåförvaltaren till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Depåförvaltaren eller Försäkringstagaren vara skyldig att betala ränta.

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

16. AVGIFTER

Depån debiteras avgifter i enlighet med Depåförvaltarens vid var tid gällande priser som finns på www.avanza.se under avsnittet "Prislista". Depån debiteras i svenska kronor om inte Depåförvaltaren meddelar annat.



17. MEDDELANDEN

Meddelande från Depåförvaltaren

Depåförvaltaren lämnar meddelanden till Försäkringstagaren via elektroniskt meddelande i Depåförvaltarens Internetjänst eller via e-post till av Försäkringstagaren angiven e-postadress, när Depåförvaltaren bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Depåförvaltaren har även rätt att lämna meddelanden till Försäkringstagaren med rekommenderat brev eller vanligt brev till Försäkringstagarens folkbokföringsadress (eller motsvarande). Försäkringstagaren och Depåförvaltaren kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande genom Depåförvaltarens Internetjänst, e-post, telefax, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska försäkringstagaren anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Försäkringstagarens uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Försäkringstagaren får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Depåförvaltarens normala kontorstid i Sverige ska Försäkringstagaren anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande som skickats av Depåförvaltaren med rekommenderat brev eller vanligt brev ska försäkringstagaren anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande till Depåförvaltaren

Försäkringsgivaren kan lämna meddelanden till Depåförvaltaren via elektroniskt meddelande i Depåförvaltarens Internetjänst, genom att besöka Depåförvaltaren eller genom att skicka brev. Brev till Depåförvaltaren ska ställas den till adress som anges på Depåförvaltarens hemsida eller i annan information till Försäkringstagaren, såvida Depåförvaltaren inte begärt svar till annan adress. Försäkringstagaren kan endast lämna meddelande till Depåförvaltaren via e-post efter särskild överenskommelse med Depåförvaltaren.

Meddelanden från Försäkringstagaren ska Depåförvaltaren anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Depåförvaltaren anses ha fått meddelandet från Försäkringstagaren om Försäkringstagaren kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Depåförvaltaren anses ha fått meddelandet den bankdag Försäkringstagaren kan visa att Depåförvaltaren borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt Depåförvaltarens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelandet kan göras gällande om Försäkringstagaren kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försejats, förvanskats eller inte kommit fram. Försäkringstagaren ska dock om denne har anledning anta att Depåförvaltaren inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Depåförvaltaren.

Order kan inte lämnas via brev, e-post eller telefax. Om meddelandet när Depåförvaltaren utanför kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Depåförvaltaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

18. FÖRSÄKRAN OM SKATTERÄTTSLIG HEMVIST OCH ADRESSUPPGIFTER

Försäkringstagaren och/eller Försäkrad ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

Försäkringstagaren och/eller Försäkrad försäkras att till Försäkringsgivaren/Depåförvaltaren lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga. Depåförvaltaren inhämtar och uppdaterar löpande Försäkringstagarens/Försäkrads adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. Om Försäkringstagaren har, eller till följd av flytt utomlands, får en adress som inte finns registrerad i SPAR förbinder sig Försäkringstagaren att utan dröjsmål till Försäkringsgivaren/Depåförvaltaren anmäla ändring av adressuppgifter på det sätt som Försäkringsgivaren/Depåförvaltaren meddelar. Detsamma gäller om Försäkringstagaren får nytt telefonnummer eller vill använda en ny e-postadress för kommunikation med Försäkringsgivare/Depåförvaltaren.

För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas

Försäkringstagaren till www.statenspersonadressregister.se

19. ANVÄNDNING AV FÖRSÄKRINGSTAGARUPPGIFTER

Försäkringstagaren är införstådd med att Depåförvaltaren kan ha skyldighet (enligt t.ex. lag, myndighets föreskrift eller handelsregler) att till annan lämna uppgift om Försäkringstagarens förhållanden.

INFORMATION TILL FÖRSÄKRINGSTAGAREN

ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Depåförvaltaren är ett svenskt värdepappersinstitut som står under Finansinspektionens tillsyn. Depåförvaltaren innehar tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Försäkringsgivaren är ett svenskt försäkringsföretag som står under Finansinspektionens tillsyn. Försäkringsgivaren innehar tillstånd att driva försäkringsrörelse. För mer detaljerad information om de tillstånd Depåförvaltaren och Försäkringsgivaren har, se Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

KUNDKATEGORISERING

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner 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, erfarenheter 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. Bolaget placerar Kunden i kundkategori icke-professionell kund, om inte annat särskilt överenskommes. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas av Bolaget.

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 värdepappers-transaktioner 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/gis/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 www.avanza.se och Finansinspektionens hemsida www.fi.se

DEPÅFÖRVALTNING M.M.

A. FÖRTECKNING OCH FÖRVARING I DEPÅ M.M.

A.1 Förteckning och förvaring i depå

1.1 Depåförvaltaren ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Depåförvaltaren för förvaltning och/eller förvaring m.m. i depå. Mottagna värdepapper förvaras av Depåförvaltaren för Försäkringsgivarens räkning.

Depåförvaltaren tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under dessa bestämmelser annat än efter särskilt överenskommelse med Försäkringstagaren.

Depåförvaltaren 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 Försäkringstagarens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Depåförvaltaren förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt 12 ovan. Om Försäkringstagaren har ett intresse i flera depåer hos Depåförvaltaren och Försäkringstagaren inte instruerat Depåförvaltaren om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får Depåförvaltaren självt bestämma i vilken depå förteckningen ska ske.

1.2 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



Depåförvaltaren erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Depåförvaltaren.

1.3 Depåförvaltaren får låta registrera och i förekommande fall förvara värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande tredjepart. Depåförande tredjepart utses av Depåförvaltaren efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Depåförvaltaren enligt EU-förordning, lag och föreskrifter. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Försäkringstagarens värdepapper. Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Depåförvaltarens namn för Försäkringstagarens räkning. I särskilda fall får Depåförvaltaren låta Försäkringstagarens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Försäkringstagarens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Försäkringstagarens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Försäkringstagarens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Försäkringstagarens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvara 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 Försäkringstagaren eller Försäkringsgivaren har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Depåförvaltaren eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredjepartens eller Depåförvaltarens 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 Depåförvaltarens egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att Försäkringstagarens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller Depåförvaltarens tillgångar.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Försäkringstagarens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

1.4 Depåförvaltaren tar inte emot fysiska värdepapper och utför ingen äkthetskontroll av Försäkringstagarens värdepapper. För registrering, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Depåförvaltaren skälig tid.

1.5 Depåförvaltaren får avregistrera värdepapper från Försäkringstagarens depå när den som gett ut värdepappret försatts i konkurs eller värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt ska Depåförvaltaren, bl.a. med beaktande av Försäkringstagarens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepappret i Försäkringstagarens namn.

1.6 Utöver avtalad panträtt i dessa bestämmelser kan Depåförvaltaren ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

1.7 Depåförvaltarens tjänster enligt dessa bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra amerikanska personer (som det definieras i vid var tid gällande lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Depåförvaltaren har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

B. DEPÅFÖRVALTARENS ÅTGÄRDER AVSEENDE VÄRDEPAPPER

B.1 Allmänt

1.1 Depåförvaltaren åtar sig att för Försäkringstagarens räkning vidta under punkterna B.2 – B.4 angivna förvaltningsåtgärder beträffande mottagna värdepapper.

1.2 Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte, och för övriga svenska (dvs. utgivna av emittenter med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde, bankdagen efter det att instrumenten mottagits av Depåförvaltaren. Depåförvaltaren är således inte skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

1.3 Depåförvaltaren vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att

Depåförvaltaren i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Försäkringstagaren, Försäkringsgivaren, depåförande tredje part, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral.

1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om Försäkringstagaren till Depåförvaltaren angett att årsredovisningar m.m. önskas från emittent i vilken Försäkringstagaren innehar värdepapper registrerade hos värdepapperscentral och registrerade i depån, lämnar institutet på emittentens begäran, via värdepapperscentral, kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Depåförvaltaren. Depåförvaltaren tillhandahåller istället Försäkringstagaren, i egenskap av fullmakthavare, en sammanfattning av erbjudandet. Försäkringstagaren får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns. Läs mer om information kring företagsändelser ovan i punkt 7.

1.5 Depåförvaltaren får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd om det på depån inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om Depåförvaltaren inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag eller föreskrifter.

1.6 Depåförvaltaren får på eget initiativ och efter egen bedömning i varje enskilt fall, oavsett vad som anges i punkterna B.2 och 3 nedan, för Försäkringsgivarens räkning vidta eller underlåta att vidta förvaltningsåtgärd som anges i nämnda punkter om Depåförvaltaren särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Försäkringstagaren och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Försäkringstagaren är bunden av åtgärd som Depåförvaltaren sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Försäkringstagaren själv gett uppdrag om åtgärden.

1.7 Depåförvaltaren och Försäkringstagaren kan komma överens om att Depåförvaltaren ska agera på annat sätt än vad Depåförvaltaren annars skulle göra. Om frågan avser teckning/tilläggsköp eller försäljning av rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Depåförvaltaren avser verkställa teckning/tilläggsköp eller försäljning av Försäkringsgivarens rätter. Denna tidpunkt inträffar regelmässigt, med hänsyn främst till återstående tid för handel med rätterna, före den officiella sista tidpunkten för teckning.

1.8 Vid Depåförvaltarens försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera Försäkringstagare och i tillämpliga fall i enlighet med Depåförvaltarens vid var tid gällande Riktlinjer för utförande av order. Likviden ska därvid fördelas proportionellt mellan Försäkringstagarna.

1.9 Om Försäkringstagaren enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Försäkringsgivaren till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får Depåförvaltaren sälja dessa rätter.

2. Svenska finansiella instrument

2.1 Beträffande svenska finansiella instrument omfattar Depåförvaltarens åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - följande åtgärder. Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt 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. Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

2.2 Beträffande svenska aktier åtar sig Depåförvaltaren att

- a) ta emot utdelning. Om Försäkringstagaren har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Depåförvaltaren välja utdelning i form av kontanter om Försäkringstagaren inte har lämnat annan instruktion;
- b) vid nyemission av aktier i vilka Försäkringsgivaren har företrädesrätt, underrätta Försäkringstagaren härom samt biträda Försäkringstagaren med önskad åtgärder därmed. Om instruktion om annat inte lämnats tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Depåförvaltaren - om Depåförvaltaren bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Försäkringstagarens intresse - sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Försäkringsgivaren från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) och som Depåförvaltaren erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 underrätta Försäkringstagaren därom och efter särskilt uppdrag av Försäkringstagaren biträda denne med önskad åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Försäkringsgivaren;
- d) vid fondemission avseende aktier dels om möjligt göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer Försäkringsgivaren på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i depån förteckna så måna nya aktier som Försäkringsgivaren därefter är berättigad till;
- e) såvitt avser aktier i avstämningsbolag om möjligt underrätta Försäkringstagaren om begärd tvångsinlösen;
- f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen



eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp.

2.3 Beträffande teckningsoptioner åtar sig Depåförvaltaren att i god tid underrätta Försäkringstagaren om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag av Försäkringstagaren, 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 ska Depåförvaltaren – om Depåförvaltaren bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

2.4 Beträffande inköpsrätter åtar sig Depåförvaltaren i god tid underrätta Försäkringstagaren om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av Försäkringstagaren, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, ska Depåförvaltaren – om Depåförvaltaren bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

2.5 Beträffande inlösenrätter åtar sig Depåförvaltaren att i god tid underrätta Försäkringstagaren om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av Försäkringstagaren, ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska Depåförvaltaren – om Depåförvaltaren bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

2.6 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig Depåförvaltaren att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Depåförvaltaren bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Försäkringstagarens intresse.

2.7 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig Depåförvaltaren att

- motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlotning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Depåförvaltaren samt om Depåförvaltaren bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt underrätta Försäkringstagaren om utbyte och biträda Försäkringstagaren med önskade åtgärder med anledning därav;
- beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Försäkringstagaren om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av Försäkringstagaren verkställa konvertering;
- vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Försäkringsgivaren har företrädesrätt, för Försäkringsgivarens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b);
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Försäkringsgivaren från emittenten eller annan och som Depåförvaltaren erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3, underrätta Försäkringstagaren därom och efter särskilt uppdrag av Försäkringstagaren biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Försäkringsgivaren;
- vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Försäkringsgivaren är innehavare och som Depåförvaltaren erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3, underrätta Försäkringstagaren därom och efter särskild överenskommelse med Försäkringstagaren biträda denne i samband därmed, samt
- beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

2.8 Beträffande svenska finansiella instrument som inte omfattas av punkterna ovan, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) omfattar Depåförvaltaren åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Depåförvaltaren åtagit sig i särskilt avtal med Försäkringsgivaren eller Försäkringstagaren.

2.9 Beträffande andra finansiella instrument utgivna av emittent med säte i Sverige och upptagna till handel på en reglerad marknad utanför Sverige gäller, i stället för vad som angetts här ovan, vad som anges nedan under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

3. Utländska finansiella instrument

3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser, som inte omfattas av B.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES, omfattar Depåförvaltaren 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 – med undantag för de särskilda åtaganden beträffande konvertibler/andra konverteringsbara skuldförbindelser/skuldebrev som anges i punkt B.2.7 c) och d) – när Depåförvaltaren bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med

beaktande av Försäkringstagarens intresse.

Försäkringstagaren uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för Försäkringsgivaren som aktieägare att utöva vissa rättigheter, t.ex. att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar Depåförvaltaren åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – endast att vidta de åtgärder Depåförvaltaren åtagit sig i särskilt avtal med Försäkringstagaren eller Försäkringsgivaren.

3.3 Försäkringstagaren är införstådd med att Försäkringstagarens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Försäkringstagaren är även införstådd med att Depåförvaltaren då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Försäkringstagaren än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

4. Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar Depåförvaltaren åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att göra vad Depåförvaltaren åtagit sig i särskilt avtal med Försäkringsgivaren eller Försäkringstagaren.

C. TILL DEPÅN ANSLUTNA KONTON OCH KREDIT

C.1 Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.

C.2 På anslutet konto får Depåförvaltaren sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt pengar som Försäkringstagaren i annat fall överlämnat till Depåförvaltaren eller som Depåförvaltaren tagit emot för Försäkringstagarens räkning och som har samband med depån.

C.3 Depåförvaltaren får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som Försäkringstagaren beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med kontot eller depån. Depåförvaltaren får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Depåförvaltaren utfört åt Försäkringstagaren, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Depåförvaltaren vid var tid har gentemot Försäkringstagaren.

C.4 Medel i utländsk valuta som Depåförvaltaren betalar respektive tar emot för Försäkringstagarens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av Depåförvaltaren vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

C.5 Försäkringstagaren kan efter Depåförvaltaren medgivande erhålla rätt till kredit. Detta gäller emellertid inte om Försäkringstagaren är omyndig eller tillgångarna i depån eller på anslutna konton står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn.

Rätten till kredit gäller - om Depåförvaltaren inte meddelar annat - upp till ett belopp som motsvarar det lägsta av tilldelad kreditlimit och det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton.

Har Försäkringstagaren enligt särskilt avtal pantförskrivit i depån registrerade värdepapper och/eller tillgångar på anslutet konto även för andra förpliktelser än Försäkringstagarens kredit (t.ex. för handel med derivatinstrument) ska dessa förpliktelser, enligt de principer som Depåförvaltaren vid var tid tillämpar, beaktas vid fastställandet av krediträttens omfattning.

Försäkringstagarens kredit enligt dessa bestämmelser gäller tills vidare, med rätt för Depåförvaltaren att säga upp krediten till betalning med en månads uppsägningstid. Vid avslut av Försäkringen är emellertid – om inte Försäkringstagaren är konsument – krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Försäkringen upphörande.

Om Försäkringstagaren önskar säga upp krediten i förtid ska kredittagaren meddela Depåförvaltaren detta och betala tillbaka utestående kreditbelopp samt ränta och andra kostnader för krediten fram till förskottbetalningen. Depåförvaltaren får inte tillgodoräkna sig någon ersättning för att krediten betalas i förtid.

I övrigt gäller om kredit vad som anges i villkoren vid ansökan om kredit.

C.6 Belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton beräknas av Depåförvaltaren i enlighet med de regler som Depåförvaltaren vid var tid tillämpar. Försäkringstagaren kan från Depåförvaltaren få uppgift om det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, aktuellt belåningsvärde för visst i depån förtecknat finansiellt instrument och belåningsvärdet respektive saldo på anslutna konton.

Försäkringstagaren ansvarar för att det inte vid någon tidpunkt uppstår säkerhetsbrist (överbelåning) dvs. att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet – krediten inte vid någon tidpunkt överstiger



tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Försäkringstagaren måste därför själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton.

Försäkringstagaren kan inte i något fall undgå ansvar under åberopande av att denne av Depåförvaltaren inte underrättats om det gällande belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist uppkommer är Försäkringstagaren skyldig att omedelbart och utan anmodan till Depåförvaltaren betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tilläggssäkerhet så att säkerhetsbrist inte längre föreligger. Om så inte sker är hela skulden på anslutet konto förfallen till omedelbar betalning. För Försäkringstagare som är konsument gäller dock i stället att Depåförvaltaren får sälja ställda säkerheter i sådan omfattning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Försäkringstagaren har rätt till.

C.7 För Försäkringstagarens tillgodohavande på anslutet konto beräknas ränta efter den räntesats som Depåförvaltaren vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. För skuld på anslutet konto utgår ränta, ursprungligen efter den räntesats som är angiven på kreditavtalet.

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

Om Försäkringstagaren är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Depåförvaltarens upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Depåförvaltaren inte skäligen kunde förutse när Försäkringstagnen tecknades och att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då Depåförvaltaren meddelat Försäkringstagaren om ränteändringen.

Uppgifter om räntesatser kan erhållas via Depåförvaltarens Internetjänst eller på begäran på annat sätt av Depåförvaltaren. Ränta på tillgodohavande räknas från dagen efter insättningen till och med dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med återbetalningsdagen.

Vid bedömning av om tillgodohavande respektive skuld finns på anslutna konton, bedöms varje konto för sig. Detta innebär t.ex. att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.

C.8 Om Försäkringstagaren är i betalningsdröjsmål, har Depåförvaltaren rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med den räntesats som Depåförvaltaren vid var tid tillämpar.

D. PANT

D.1 Till säkerhet för samtliga Försäkringstagarens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Depåförvaltaren enligt dessa bestämmelser eller eljest uppkomna i samband med Försäkringstagarens transaktioner med värdepapper och/eller valutor pantsätter Försäkringstagnen härmed till Depåförvaltaren dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade i denna och annan Försäkringstagnens depå hos Depåförvaltaren – även innefattande i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i Försäkringstagnens namn i kontobaserat system (såsom konto hos värdepapperscentral) – dels samtliga de Försäkringstagnens värdepapper som eljest överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Depåförvaltaren samt dels samtliga medel inkluderande samtliga valutor som vid var tid finns på Försäkringstagnens till depå anslutna konton och annat Försäkringstagnens konto hos Depåförvaltaren, dels den fordran – av vad slag den må vara – som Försäkringstagnen vid var tid har mot Depåförvaltaren. Försäkringstagnen får inte – utan Depåförvaltarens samtycke i varje särskilt fall – till annan än Depåförvaltaren pantsätta eller i övrigt förfoga över i dessa bestämmelser pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Vid transaktioner med derivatinstrument ska Försäkringstagnen ställa säkerhet i enlighet med Depåförvaltarens vid var tid gällande regler härom. Försäkringstagnen uppmärksammas på att Depåförvaltarens säkerhetskrav kan vara strängare än de som uppställs av Stockholmsbörsen.

D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D.3 Depåförvaltaren totala åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom framgår av dessa bestämmelser.

D.4 Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på Försäkringstagnen som Depåförvaltaren har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än Försäkringstagnen, om nämnda fordran varken har samband med Försäkringstagnens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av Försäkringstagnens konto.

D.5 Om Försäkringstagnen inte fullgör sina skyldigheter mot Depåförvaltaren enligt dessa bestämmelser eller skyldigheter som uppkommit i samband med Försäkringstagnens transaktioner med finansiella instrument och/eller valutor får Depåförvaltaren ta panten i anspråk på det sätt Depåförvaltaren finner lämpligt. Depåförvaltaren ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta Försäkringstagnen om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt Depåförvaltarens bedömning kan ske utan att vara till nackdel för Depåförvaltaren i egenskap av panthavare. Depåförvaltaren får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk.

D.6 Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel.

D.7 Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får Depåförvaltaren, utan att i förväg underrätta Försäkringstagnen, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

D.8 Försäkringstagnen ger Depåförvaltaren bemyndigande att själv eller genom någon som Depåförvaltaren utser, teckna Försäkringstagnens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva Depåförvaltarens rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får Depåförvaltaren även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Försäkringstagnen kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.9 Om borgen har tecknats för Försäkringstagnens skyldigheter enligt dessa bestämmelser gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen.

För det fall Depåförvaltaren tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot Försäkringstagnen endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd Depåförvaltarens rätt till pant.

Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav om de inte kommit överens om annat.

Depåförvaltaren får så länge Depåförvaltaren inte tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt Depåförvaltarens bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt dessa bestämmelser, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.

D.10 Försäkringstagnen får inte utan att samtycke lämnats av Depåförvaltaren till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt dessa bestämmelser. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt Depåförvaltarens anvisningar med utnyttjande av formulär som Depåförvaltaren har godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Depåförvaltaren rätt att utan föregående meddelande till Försäkringstagnen med omedelbar verkan stänga av Försäkringstagnen från åtkomsten till de elektroniska tjänster som Depåförvaltaren i enlighet med dessa bestämmelser tillhandahåller.

D.11 Om Försäkringstagnen till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får Depåförvaltaren, även om Försäkringstagnen invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till Försäkringstagnen.

D.12 Försäkringstagnen får inte på annat sätt förfoga över i dessa bestämmelser pantsatta värdepapper eller medel utan Depåförvaltarens samtycke i varje särskilt fall.

E. BEGRÄNSNING AV ÅTAGANDEN OCH FÖRHÅLLANDEN TILL ANDRA AVTAL

Depåförvaltaren är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i ett sådant särskilt avtal ska gälla före dessa bestämmelser.

F. ÄNDRING AV BESTÄMMELSER

Ändring av dessa bestämmelser eller Depåförvaltarens avgifter ska ha verkan mot Försäkringstagnen två månader efter det att Försäkringstagnen enligt punkten 17 ovan ska anses ha mottagit meddelandet.

G. TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av dessa bestämmelser, Handels- och Depåbestämmelser, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument ska ske enligt svensk rätt. Tvister i anledning av nämnda bestämmelser ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.



ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT (AVANZA PENSION FÖRSÄKRINGSDEPÅ)

1. UPPDRAGET M.M.

Order från Försäkringstagaren om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Depåförvaltaren har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för Depåförvaltaren att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som Försäkringstagaren har lämnat. Depåförvaltaren är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Depåförvaltaren lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Depåförvaltaren får avsäga sig mottaget uppdrag om Försäkringstagaren är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på Försäkringstagaren avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Depåförvaltaren får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om Depåförvaltaren 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 Försäkringstagaren inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att Depåförvaltaren eller Försäkringstagaren ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om Depåförvaltaren av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Försäkringstagaren är medveten om att Depåförvaltaren spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Försäkringstagaren lämnar Depåförvaltaren uppdrag om handel eller instruktioner avseende Försäkringstagarens depå. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Försäkringstagaren kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Försäkringstagaren har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Depåförvaltaren har rätt att ta ut en skälig avgift. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med Försäkringstagaren som rör tjänsterna enligt dessa allmänna villkor.

Depåförvaltaren utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för Försäkringstagare som av Depåförvaltaren behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Depåförvaltarens vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order. På Försäkringstagarens förfrågan kan Depåförvaltaren lämna Försäkringstagaren uppgift om var informationen finns tillgänglig.

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. Depåförvaltaren kan på Försäkringstagarens begäran tillhandahålla Försäkringstagarens gällande riktlinjer och villkor som avses i detta avsnitt via Depåförvaltarens Internetjänst.

En order gäller under den tidsperiod som överenskommit mellan Försäkringstagaren och Depåförvaltaren. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då Depåförvaltaren avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

2. HANDEL I KOMMISSION

Vid kommissionsuppdrag får Depåförvaltaren utföra uppdraget i eget namn för Försäkringstagarens räkning (kommission), med en annan kund hos Depåförvaltaren (s.k. kombination) eller genom att Depåförvaltaren självt inträder som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

3. KÖUPPDRAG

När Försäkringstagaren (nedan "köparen") har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

Betalning

Depåförvaltaren får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl. courtage och avgifter) på konto som köparen har i Depåförvaltaren.

Köparen ska till Depåförvaltaren senast likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutastaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Depåförvaltaren vid var tid tillämplade växlingskursen.

Depåförvaltaren 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 Depåförvaltaren. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Depåförvaltaren belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Depåförvaltaren, har Depåförvaltaren 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 förtecknas i depå/motsvarande hos Depåförvaltaren, genom att Depåförvaltaren utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska förtecknas i depå/motsvarande hos annan depåförvärande tredjepart, 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.

Depåförvaltarens panträtt

Depåförvaltaren har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Depåförvaltaren har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Depåförvaltaren, får Depåförvaltaren - på det sätt och vid den tidpunkt Depåförvaltaren finner lämpligt - sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Depåförvaltaren får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Depåförvaltaren har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av Depåförvaltarens fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för Depåförvaltarens arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker Depåförvaltarens hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Depåförvaltaren får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har i Depåförvaltaren. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Depåförvaltaren belastas.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma Depåförvaltaren på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

4. SÄLJUPPDRAG

När Försäkringstagaren (nedan "säljaren") lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

Överföring av finansiella instrument

Depåförvaltaren ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom Depåförvaltaren som kontoförande institut eller förtecknade i depå hos Depåförvaltaren, har Depåförvaltaren rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att Depåförvaltaren ska få fri dispositionsrätt till instrumenten.

Därvid ska säljaren

- för instrument förtecknade i depå/motsvarande hos annan depåförvärande tredjepart, omgående instruera den tredje parten om skyndsamt överföring till Depåförvaltaren av de instrument som uppdraget omfattar,
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande institut än Depåförvaltaren, tillse att Depåförvaltaren erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsamt överföring till Depåförvaltaren av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, överlämna dessa till Depåförvaltaren.

Om Depåförvaltaren inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har Depåförvaltaren rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt Depåförvaltaren finner lämpligt. Säljaren ska ersätta Depåförvaltaren kostnaden för detta jämte ränta. Om Depåförvaltaren får betala ersättning och/eller avgifter till en central motpart på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta beror på säljaren ska säljaren ersätta Depåförvaltaren för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för Depåförvaltarens arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Depåförvaltaren får belasta av säljaren anvisat konto i Depåförvaltaren 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 hos Depåförvaltaren belastas.



Likvid

Säljaren får från Depåförvaltaren senast kl. 18.00 på 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 Depåförvaltaren vid var tid tillämpade växlingskursen.

Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att Depåförvaltaren ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att Depåförvaltaren 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.

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.

Försäkringstagaren ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vad Depåförvaltaren underrättat Försäkringstagaren om.

Försäkringstagaren 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. DRÖJSÅLSRÄNTA

Om Försäkringstagaren är i dröjsmål har Depåförvaltaren 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 Depåförvaltaren 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 fastställts 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. FÖRSÄKRINGSTAGARES RÄTT ATT ÅTERKALLA UPPDRAG

Försäkringstagaren har rätt att återkalla uppdraget om Försäkringstagaren har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och Depåförvaltaren inte inom skälig tid efter avslut har träffats

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på Depåförvaltaren för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

Om Försäkringstagaren i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias Försäkringstagaren från sina skyldigheter med anledning av detta.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t.ex. marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

9. FÖRSÄKRINGSTAGARES UPPGIFTSSKYLDIGHET

Det åligger Försäkringstagaren att på begäran av Depåförvaltaren lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändigt för att fullgöra de skyldigheter som åligger Depåförvaltaren enligt dessa villkor eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

10. CLEARING OCH AVVECKLING AV UTFÖRDA UPPDRAG

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av Depåförvaltaren. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på användande av en clearingorganisation i form av en central motpart. Mellan Försäkringstagaren och Depåförvaltaren slutförs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit.

11. ANNULERING AV ORDER OCH MAKULERING AV AVSLUT

Depåförvaltaren har rätt att annullera Försäkringstagarens order eller makulera avslut som träffats för Försäkringstagarens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om Depåförvaltaren i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Depåförvaltaren, marknadsmotpart eller av Försäkringstagaren själv, om Depåförvaltaren skulle misstänka att Försäkringstagaren handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om Försäkringstagaren i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats, ska Depåförvaltaren utan oskäligt dröjsmål informera Försäkringstagaren om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs

kommer Depåförvaltaren normalt inte informera Försäkringstagaren.

12. REKLAMATION OCH HÄVNING

Se vad som anges i avsnitt 14 i Handels- och depåbestämmelser ovan.

13. BEGRÄNSNING AV DEPÅFÖRVALTARENS ANSVAR M M

Se vad som anges i avsnitt 14 i Handels- och depåbestämmelser ovan.

14. TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och Depåförvaltaren Riktlinjer för utförande av order ska ske enligt svensk rätt.

15. ÄNDRING AV VILLKOR

Beträffande ändring av dessa villkor och Depåförvaltaren Riktlinjer för utförande av order, se avsnitt F. i Depåförvaltning m.m. ovan.

INFORMATION TILL KUND

UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDS INITIATIV

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Försäkringstagarens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer bolaget regelmässigt inte bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

AVRÄKNINGSNOTA

När Depåförvaltaren utfört ett uppdrag lämnar Depåförvaltaren information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med Depåförvaltaren anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med Depåförvaltaren som Försäkringstagarens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos Depåförvaltaren (däribland en juridisk person i Depåförvaltaren 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 Depåförvaltaren efter särskild överenskommelse med Försäkringstagare upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för Försäkringstagarens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Depåförvaltaren endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.