

Dessa villkor reglerar kundens förhållande till Banken vid upprättande av fondkonto. Med fond avses svensk eller utländsk värdepappersfond samt svensk eller utländsk alternativ investeringsfond, som Banken vid var tid förmedlar. Kunden erhåller också, och uppmanas att ta del av "Information om Sparbanken Syd", "Information om kundkategorisering" och "Hantering av intressekonflikter". Kunden har alltid rätt att på begäran få dessa villkor och informationsdokument på papper eller i någon annan varaktig form, till exempel en datafil. Kontakta i så fall Banken.

Banken har tillstånd att driva bankrörelse och står under tillsyn av Finansinspektionen. Banken har också tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden. Med villkor för handel med respektive fonds fondandelar avses vid var tid gällande särskilda villkor antagna av förvaltande fondbolag (såsom faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyr), handelsplats, värdepappersförvaltare, clearingorganisation, Banken eller annan registrator med mera. Med fondbolag avses bolag/företag som förvaltar fond.

Banken utför kundens fondhandel i enlighet med villkoren som angivits ovan. Det är kundens ansvar att hålla sig underrättad om och följa villkoren.

Med fondkonto avses konto för fondsparande. På kontot noteras hur många andelar kunden har i respektive fond.

Förteckning på fondkonto m.m.

Banken ska på fondkontot förteckna fondandelar som mottagits av Banken p.g.a. förmedlingsuppdraget eller på annat sätt. Om kunden har flera fondkonton hos Banken och kunden inte instruerat Banken om på vilket konto vissa fondandelar ska förtecknas, får Banken själv bestämma på vilket fondkontoförteckningen ska ske. För utlämnande/överföring av fondandelar förbehåller sig banken skälig tid. Banken förbehåller sig rätten att besluta om vilka fondandelar som vid var tid ska kunna registreras på fondkonto. Information om vilka fondandelar som vid varje tillfälle förmedlas av Banken och därmed kan registreras på fondkonto finns på Bankens webbplats, i kundens internetbank, vid kontakt med kundservice eller något av Bankens kontor.

Förvaltarregistrering

Banken ska, såsom förvaltare, låta registrera mottagna fondandelar i eget namn hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende fondandelarna. Vid förvaltarregistrering är kundens fondandelar registrerade på ett samlingskonto i Bankens namn för kunders räkning. Fondandelarna hålls därmed avskilda från Bankens tillgångar. Kundens innehav av förvaltarregistrerade fondandelar registreras även i register hos Banken i vilket kundens innehav separeras från andra kunders innehav.

Fondandelarna ska anses ha mottagits av Banken när dessa åtgärder genomförts och Banken fått besked härom. Därvid får kundens fondandelar registreras tillsammans med andra ägares fondandelar av samma slag. Banken får uppdra åt annan bank med rätt att driva värdepappersrörelse eller åt ett värdepappersbolag att i Bankens ställe låta sig registreras för kundens fondandelar.

Banken ska säkerställa att kundens finansiella instrument som placeras hos tredje part hålls separat från dels institutets egna finansiella instrument, dels tredje partens finansiella instrument genom konton med olika benämningar i tredje partens redovisning eller genom andra likvärdiga åtgärder som ger samma skyddsnivå.

Fullmakt

Banken har fullmakt att företräda kunder gentemot tredje part avseende kundens fondandelar. Banken får därmed utföra eller underlåta att utföra åtgärder för kundens räkning avseende fondandelar, förutsatt att kunden informerats om åtgärden och inte motsatt sig denna inom angiven period. Kunden blir således också bunden av det beslut som Bankens åtgärd innebär.

Bankens åtaganden

Utdelning

Om kunden inte kommer överens med Banken om något annat, förbinder sig Banken att, efter avdrag för preliminär skatt/kupongskatt, ta emot och återinvestera utdelning från fonder på fondkonto i respektive fond.

Fondinformation

Om kundens fondandelar är förvaltarregistrerade vidarebefordrar Banken, utan avgift och så snart det är praktiskt möjligt, sådan information från fondbolag som Banken är skyldig att vidarebefordra enligt lag, till exempel om rätt till inlösen av fondandelar på grund av ändrade fondbestämmelser samt information om fusion mellan fonder. Om kunden inte kommer överens med Banken om något annat vidarebefordrar inte Banken annan information som Banken i egenskap av förvaltare får från fondbolag.

Redovisning

Redovisning för fondkontot och anslutna konton lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis. Om kunden köper och löser in fondandelar, förutom vid köp under regelbundet sparande, skickar Banken en bekräftelse (avräkningsnota). Antal fondandelar redovisas med sex decimaler.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om fond eller fondandelar som Banken inhämtat från extern informationslämnare.

Till fondkontot anslutet bankkonto

I samband med öppnande av fondkonto i Banken enligt dessa allmänna villkor ska kunden ansluta ett bankkonto i Banken till fondkontot. För anslutet bankkonto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag, se särskilda villkor – konton.

På anslutet bankkonto ska medel sättas in som utgör förskott eller likvid för köpuppdrag (eller motsvarande), redovisning av försäljningsuppdrag (eller motsvarande), samt medel som kunden överlämnat till Banken för insättning på detta konto eller som Banken uppburit för kundens räkning. Banken får belasta anslutet bankkonto med belopp som kunden beordrat eller godkänt samt varje utlägg, kostnad eller avgift som har samband med förmedlingsuppdraget.

Om medel saknas på bankkontot äger Banken rätt att sälja fondandelar till täckande av sin fordran.

Handel med fondandelar över fondkontot

Banken utför handel med fondandelar enligt kundens önskemål och gällande villkor efter uppdrag från kunden. Transaktioner och innehav av fondandelar samt eventuell utdelning, avgift och skatt redovisas på fondkontot. Endast medel i svensk valuta kan mottas för placering på fondkonto.

Köp och inlösen med mera

För att köpa och lösa in fondandelar lämnar kunden uppdrag till Banken via Bankens digitala kanaler, Bankens kundservice, något av Bankens kontor eller på annat sätt som Banken anvisar.

Banken utför köpuppdrag respektive uppdrag om inlösen av fondandelar så snart det är möjligt efter att kunden har lämnat ett fullständigt uppdrag till Banken. Genom att godta dessa villkor är kunden även införstådd med att viss fördröjning kan förekomma innan transaktionen är genomförd och registrerad på fondkontot.

Värdet på registrerade fondandelar följer kursutvecklingen. Den information om kurs och kursdag som du får i direkt anslutning till orderläggningen är preliminär i avvaktan på slutligt fastställande och kan därför komma att revideras.

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Banken när den tillhandahåller en investeringstjänst till kund som regel inhämta uppgifter om kunskap och erfarenhet om aktuell produkt. Med dessa uppgifter som grund ska Banken bedöma om produkten är passande för kunden. Om kunden är en juridisk person kommer denna bedömning att göras med avseende på den kunskap och erfarenhet som finns i företaget och/eller innehas av den person som företräder företaget gentemot Banken. Det åligger företagskunden att, om företaget eller företagets företrädare, på grund av ändrade förhållanden, inte längre besitter samma höga kunskap och erfarenhet av aktuell investeringstjänst eller produkt - till exempel för att företaget har bytt företrädare - utan dröjsmål göra Banken uppmärksam på de ändrade förhållandena och på behovet av en ny passandebedömning enligt ovan.

Vid utförande eller vidarebefordran av order på kundens initiativ (s.k. execution-only tjänster) avseende okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Banken regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller fonden passar kunden.

Banken ska placera insatta sparmedel på det sätt kunden vid var tid bestämmer. Placering kan dock bara göras i sådana placeringsalternativ som Banken tillhandahåller. Närmare upplysningar om de placeringsalternativ Banken vid var tid tillhandahåller kan erhållas på Bankens webbsida eller något av Bankens kontor.

För det fall kunden inte lämnar anvisning om fördelningen mellan placeringsalternativen, eller om sådan anvisning inte kan följas, får Banken avvakta med placering tills hindret upphört.

Omplacering mellan två fonder innebär först inlösen av fondandelar i den ena fonden och därefter köp av fondandelar i den andra fonden. Vid sådan omplacering verkställer Banken ingen utbetalning av inlösenlikviden utan låter denna direkt överföras till den fond som andelar köps i.

Vid inlösen av fondandelar ska fondandelarna finnas registrerade på kundens fondkonto när inlösenorder lämnas. Kunden får likvid för inlösen efter det att Banken har mottagit likviden från fonden och/eller det fondbolag som förvaltar fonden.

Banken utför order genom att skicka till den aktuella fondens fondbolag (eller motsvarande). Kunden är införstådd med att viss fördröjning kan förekomma innan en order som avser köp av fondandelar är utförd. Kundens order avseende fondandelar läggs inte samman med order för Bankens egen räkning. Banken kan lägga samman kundens order med andra kunders order. En sammanlagd

order som har gått till avslut till samma pris fördelas proportionellt baserat på de ursprungliga ordernas volym.

Banken vidarebefordrar order om köp respektive inlösen av fondandelar till aktuellt fondbolag så snart det är möjligt, normalt en (1) bankdag efter det att kunden har lämnat ett fullständigt uppdrag till Banken. Med bankdag menas 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 för närvarande lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

Kunden är bunden av Bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order, och av de villkor som vid var tid gäller för handel med aktuella fondandelar i och med att kunden tar Bankens tjänster i anspråk vad avser fondandelarna. Med sådana villkor förstås dels regler i orderbekräftelse och i av Banken upprättad avräkningsnota, dels regler antagna av Banken, fondbolag, värdepappersbolag, annan bank, handelsplats, clearingorganisation eller annan registrator. Det åligger kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor.

Kunden är medveten om att Banken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar Banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens fondkonto och anslutna bankkonton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

Felaktig förteckning på fondkontot

För den händelse att Banken felaktigt skulle förteckna fondandelar på fondkontot eller sätta in medel på anslutet bankkonto, äger Banken korrigera förteckningen eller insättningen. Kunden äger inte ställa några krav gentemot Banken i anledning av sådan felaktighet. Om kunden förfogat över sådana felaktigt förtecknade fondandelar eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt ersätta Banken. Om Banken vidtagit korrigering av nämnvärd betydelse, ska Banken underrätta kunden därom.

Avstående från uppdrag

Banken får avstå från mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på kunden avseende uppdraget enligt dessa villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Banken får dessutom avstå från uppdrag utan att ange skälet för det, om Banken skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (till exempel om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden eller om Banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan

Banken har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt Bankens bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som Banken bestämmer.

Det åligger kunden att, på begäran av Banken, också lämna annan information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Banken enligt fondkontoavtalet

eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund, om kundens uppdrag till Banken avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att Banken kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna bestämmelser.

Upphörande av fond m.m.

Banken ska så snart det är möjligt informera kund om att en viss fond upphör eller att Banken beslutat att inte längre vara registrerad förvaltare i kundens ställe för viss fond.

Kunden godtar att Banken i första hand överför kundens andelar till annan av fondbolaget eller Banken anvisad fond eller om detta inte är möjligt, i andra hand avyttrar andelarna och sätter in likviden på kundens bankkonto. Banken får enligt bestämmelsen uppdra åt annan bank som har rätt att driva värdepappersrörelse eller åt ett värdepappersbolag att i Bankens ställe låta sig registreras för kundens fondandelar.

Medgivande till betalning via autogiro

Kunden medger att uttag får göras från angivet bankkonto på begäran av Banken för överföring till kundens fondkonto i Banken via bankernas automatiska betalningstjänst, Autogiro. Banken är skyldig att pröva behörigheten av eller meddela kunden i förväg om begärda uttag. Meddelande om gjorda uttag får kunden på kontoutdrag från Banken. Medgivandet kan på kundens begäran överflyttas till annat konto i Banken eller konto i annan bank.

Kunden ska senast bankdagen före förfallodag ha tillräckligt med pengar på bankkontot för kundens betalningar. Kunden medger att uttaget får belasta kundens bankkonto i Banken enligt Bankens regler. Finns inte tillräckligt belopp på kundens bankkonto ovan angiven dag eller den därpå följande bankdagen kommer ingen överföring att göras. Infaller förfalldagen på en dag, som inte är bankdag, görs överföringen närmast följande bankdag.

Kunden kan stoppa alla uttag avseende medgivandet. Detta sker genom att kunden underrättar Banken senast tio bankdagar före förfalldagen genom att kontakta Banken. När kunden stoppat ett medgivande sker inga betalningar som grundas på det stoppade medgivandet förrän kunden hävt stoppet. Kunden kan återkalla ett medgivande genom skriftligt meddelande till Banken eller via annan rutin som anvisas av Banken.

Upplysning om vilka bankkonton som kan användas för betalning via Autogiro kan erhållas av Banken. Banken får avsluta autogiro om kontoförhållandena förändras eller om kunden vid upprepade tillfällen stoppar betalningar från kontot utan att ha välgrundade skäl för det.

Bankgirocentralen BGC AB har i uppdrag att sköta Autogiro för Bankens räkning. Kunden medger därför att uppgifter ur Bankens register får sambehandlas med Bankgirocentralen BGC AB:s uppgifter till ett adressregister.

Avgifter och skatter

För tjänster enligt fondkontoavtalet och dessa allmänna villkor tas avgifter ut enligt vad Banken meddelat kunden vid öppnandet av fondkontot eller senare i enlighet med de avgifter som Banken vid var tid tillämpar enligt gällande

prislista. Aktuella avgifter för respektive fond framgår av respektive fonds vid var tid gällande faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyr (eller motsvarande). Upplysning om gällande avgifter erhålls på Bankens kontor. Kunden ska ersätta Bankens kostnader, avgifter och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt dessa villkor samt kostnader, avgifter och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos kunden.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende fondandelar. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet. Om Banken till följd av skyldighet enligt detta stycke för kundens räkning betalat skatt får Banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp.

Kunden är ansvarig för att betala samtliga skatter och avgifter som eventuellt ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdraget som Banken utför enligt dessa villkor.

Restriktioner och skatterättslig hemvist

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

Tjänsterna enligt fondkontoavtalet och fondhandel riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA, eller juridiska personer med säte i USA, eller andra U.S. persons, (såsom det definieras i vid var tid gällande Regulation S enligt 1933 års U.S. Securities Act) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

När kunden begär att öppna fondkonto försäkras kunden att de lämnade uppgifterna som är av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet med mera är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål skriftligen anmäla förändringar i detta avseende till Banken, till exempel vid flytt utomlands. Kunden ska även skriftligen underrätta Banken om ändring av namn eller adress.

Ändring av villkor

Ändringar av dessa bestämmelser eller Bankens avgifter (enligt fondkontoavtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden ska anses ha mottagit meddelandet.

Oaktat vad som anges i första stycket får Banken låta en ändring gälla omedelbart om den är nödvändig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift eller annan liknande orsak. Detsamma ska gälla om det, enligt Bankens bedömning, är uppenbart att ändringen inte är till kundens nackdel. Banken informerar om ändringar enligt detta stycke så snart det kan ske och på det sätt som med hänsyn till omständigheterna är lämpligt.

Om kunden inte accepterar en villkorsändring har kunden rätt att innan ändringen börjar gälla säga upp avtalet för vilket dessa villkor gäller till omedelbart upphörande. Om kunden inte säger upp avtalet inom denna tid anses kunden ha godkänt ändringen. Kunden eller Banken kan säga upp

avtalet till upphörande två månader efter det att kunden eller Banken meddelat den andra parten.

Uppsägning

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får kunden eller Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om den andra parten väsentligen brutit mot avtalet. Varje avtalsbrott, där rättelse trots begäran härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Banken får även säga upp avtalet med omedelbar verkan vid förändringar beträffande kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Banken kan säga upp avtalet till upphörande två månader efter det att kunden ska anses ha fått meddelandet enligt dessa villkor.

Kunden kan säga upp avtalet via internetbanken, kundservice, per brev eller muntligen vid besök på Bankens kontor samt via e-post eller via annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse till upphörande en månad efter det Banken enligt dessa villkor ska anses ha fått meddelandet.

Avtalets upphörande

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

Vid avtalets upphörande ska kunden lämna anvisningar till Banken om utlämnande/överföring av fondandelar. Om inte sådana anvisningar lämnats innan den dag avtalet enligt uppsägningen upphört, eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får Banken på det sätt Banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla fondandelar. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden.

Uppsägning av fondkontoavtalet i särskilda fall och spärr av fondkonto

Banken har rätt att säga upp fondkontoavtalet med omedelbar verkan om, enligt Bankens bedömning:

a) det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avtalet eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,

b) det är otillåtet för Banken att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,

c) det finns skälig anledning att anta att kunden inte kommer att fullgöra sina betalningsskyldigheter mot Banken,

d) kunden har använt fondkontot och anslutna konton för olagliga ändamål,

e) kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att fondkontot och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna fondkontot och/eller anslutna konton,

f) det finns misstanke om att fondkontot eller handeln med fondandelarna kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande

lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för Banken eller annan,

g) det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att Banken genom att tillhandahålla fondkontot på något sätt främjar sådant brott,

h) Banken inte har tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

i) kunden eller Banken, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall Banken har rätt att säga upp fondkontoavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har Banken också rätt att spärra kundens fondkonto. Om det enligt Bankens bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om Banken beslutar att spärra fondkontot. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.

Reglering av förpliktelser

Vid fondkontoavtalets upphörande ska Banken till kunden utlämna/överföra samtliga i fondkontot registrerade fondandelar eller - om uppsägningen avser viss fondandel – denna fond.

Kunden ska, efter uppmaning från Banken, lämna skriftliga anvisningar till Banken om utlämnandet/överföringen av fondandel och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag fondkontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får Banken:

- på det sätt Banken finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla fondandelar på fondkontot vid tidpunkt som Banken väljer och, om fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,

- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument: för kundens räkning öppna VP-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,

- beträffande fondandelar i dokumentform: om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av kunden sända fondandelarna till kundens adress som är känd för Banken; samt

- beträffande belopp från försäljning eller avveckling av fondandelar enligt ovan, om det är möjligt: a) sätta in beloppet på konto som kunden har hos Banken, b) för kundens räkning öppna konto i Banken och betala ut pengarna dit, eller c) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som Banken tillämpar.

Vid försäljning av fondandelar ska Banken förfara med normal aktsamhet. Banken ansvarar dock inte för den värdeutveckling som fondandelarna kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med fjärde strecksatsen ovan, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

Meddelanden

Meddelande från Banken

Banken lämnar meddelanden till kunden via Bankens internettjänst eller via e-post till av kunden i fondkontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som Banken ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t.ex. information om Banken och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall Banken lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i fondkontoavtalet. Kunden och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av Banken med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan. Meddelande genom Bankens internettjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till Banken

Kunden kan lämna meddelanden till Banken via Bankens internettjänst, kundservice, genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till den adress som anges i fondkontoavtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

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

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

Insättningsgaranti och Investerarskydd

Insättningsgaranti

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 150 000 kronor. Riksgälden ska göra ersättningen tillgänglig för kunden för utbetalning inom sju arbetsdagar

från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kunden få ersättning för vissa särskilt angivna händelser, till exempel försäljning av privatbostad, avgångsvederlag eller försäkringsersättning med högst 5 miljoner kronor.

Följande insättare, eller utländska motsvarigheter, kan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, försäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, regioner, kommuner eller statliga myndigheter.

För ytterligare information kontakta Riksgälden på ig@riksgalden.se eller via riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/.

Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket uppgår till högst 250 000 kronor. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Banken tagit emot med redovisningsskyldighet.

Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

Reklamation och hävning

Kunden ska omgående skriftligen till Banken påtala fel eller brister som framgår av avräkningsnota, orderbekräftelse, kontoutdrag, årsredovisning eller annan av Banken utskickad redovisning, att sådan information uteblivit eller övriga fel och brister som förevarit vid utförande av uppdrag enligt fondkontoavtalet och dessa allmänna villkor (reklamation). Kunden kan gentemot Banken bli ansvarig för skada till följd av utebliven reklamation enligt ovan.

Om kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Banken i samband med att Banken underrättats om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Banken inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

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 självt 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 för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av

uppdragstagare som Banken eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande finansiella instrument.

Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet. Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska Banken respektive kunden inte vara skyldig att betala ränta.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Banken att visa att skadan inte uppkommit på grund av Bankens vårdslöshet.

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, Bankens eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används för de tjänster som Banken tillhandahåller, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis att:

- kunden inte kan lämna elektronisk order;
- kundens elektroniska order inte kommer fram till Banken;
- kundens elektroniska order kommer fram försenade till Banken eller att verkställandet av dessa försenas;
- kundens elektroniska order inte kommer att verkställas på avsett sätt; eller
- information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som Banken tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har Banken i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämnas endast under tid som angivits på hemsidan. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order, t.ex. via Internetbanken, 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 Banken varit normalt aktsamt är banken inte ansvarig för skada som kunden eller annan åsamkas till följd av i första stycket angivna fel eller störningar (ej begränsat till däri uppräknade exempel), och inte heller för skada som kan uppkomma till följd av vad som angivits i andra stycket. Om banken varit normalt aktsam är banken inte heller ansvarig för skada som kunden eller annan åsamkas på grund av fel eller brister i tillhandahållen information (såsom t.ex. information om innehav och kursinformation).

Om kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är kunden skyldig att omgående påtala detta för Banken. Om så inte sker förlorar kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

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

Klagomål och tillämplig lag

Om kunden är missnöjd med Banken ska kunden framföra sitt klagomål och eventuella krav på ersättning till Banken utan dröjsmål efter att kunden har uppmärksammat eller på goda grunder kan anses borde ha uppmärksammat den omständighet som klagomålet gäller.

En tvist mellan kunden och Banken med anledning av de förhållanden som regleras av dessa villkor ska avgöras av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt, dock utan tillämpning av svenska lagvalsregler. Banken får även väcka talan vid domstol i ett annat land där kunden har sin hemvist eller där kunden har tillgångar.

Kunden har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden på www.arn.se eller Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm.

Information om behandling av personuppgifter

Sparbanken Syd, 548000-7425, är personuppgiftsansvarig och ansvarar för att dina personuppgifter behandlas i enlighet med gällande lagstiftning.

På Sparbanken Syd värnar vi om din integritet. Ditt förtroende för hur vi samlar in och hanterar uppgifter om dig är viktigt för oss. Sparbanken Syd behandlar personuppgifter endast för särskilda och uttryckligt angivna ändamål.

För mer detaljerad information om hur dina personuppgifter behandlas, besök <http://www.sparbankensyd.se/gdpr> alternativt kontakta Sparbanken Syd på telefon 0411- 82 20 00, eller skicka brev till Sparbanken Syd, Att: Dataskydd, Box 252, 271 25 Ystad.