

Almindelige forretningsbetingelser

Gyldig fra den dato, som SEB AM har meddelt kunden

Forretningsbetingelserne gælder for alle jeres forretninger med SEB Asset Management, Danmark, filial af SEB Asset Management AB, Sverige (herefter "SEB AM") medmindre andet er aftalt.

For visse forretninger med SEB AM, kan der endvidere gælde specifikke aftaler, f.eks. aftale om porteføljeforvaltning.

1. Priser på serviceydelser

Priser betegnes også som gebyrer.

1.1 Oplysning om priser på serviceydelser

SEB AM kan tage betaling for sine serviceydelser til jer og for at besvare henvendelser om jer, når SEB AM har pligt til at svare.

Alle priser er variable, medmindre andet fremgår udtrykkeligt.

1.2 Ændring af variable priser uden varsel

- SEB kan i løbende aftaleforhold uden varsel sætte sine priser op og indføre nye priser, på grund af udefrakommende forhold som SEB AM ikke har indflydelse på og som har betydning for SEB AM, bl.a. når der sker ændringer i skatter og afgifter.

1.3 Ændring af priser med varsel

SEB AM kan i løbende aftaleforhold med 1 måneds varsel, sætte sine priser op, hvis

- der sker ændringer i de forhold, som individuelt blev lagt til grund ved fastsættelsen af jeres prisvilkår, eller
- SEB AM ændrer sin generelle prisfastsættelse af forretningsmæssige grunde, f.eks. for at øge indtjeningen eller opnå en mere hensigtsmæssig anvendelse af SEB AMs ressourcer eller kapacitet.

SEB AM kan af samme årsager indføre nye priser i løbende aftaleforhold, med et varsel på 1 måned. Nye priser er priser for ydelser, som SEB AM ikke tidligere har taget betaling for.

Ændring eller indførelse af nye priser til ugunst for jer i løbende aftaleforhold om betalingstjenester kan dog ske uden varsel.

Løbende aftaleforhold omfatter indgåede aftaleforhold, f.eks. en aftale om en driftskonto.

SEB AM kan uden varsel indføre og sætte priser op for enkeltstående ydelser og generelt for nye aftaler.

1.4 Meddelelse om prisændringer

SEB annoncerer i dagspressen eller giver skriftlig eller elektronisk besked ved og prisændringer. Væsentlige prisændringer eller indførelse af nye priser varsles ved individuel kommunikation.

2. Fuldmagter

SEB AM skal have oplyst, hvem der har tegningsret eller fuldmagt for jer.

En anden person kan gives fuldmagt til jeres konti og depoter. Dette sker skriftligt og normalt på SEB AMs fuldmagtsblanket.

Ændring eller tilbagekaldelse af fuldmagten skal ligeledes ske skriftligt.

3. Refusion af udgifter

SEB AM har ret til at få refunderet følgende:

- beløb, som SEB AM lægger ud på jeres vegne. Det kan f.eks. være skatter og afgifter samt udgifter til kommunikation,
- udgifter, som SEB AM har, hvis I misligholder jeres aftaler. Det kan f.eks. være betaling af forsikringspræmier, udgifter der knytter sig til pantsatte sikkerheder, retsafgifter, juridisk bistand m.v.

4. Erstatningsansvar

SEB AM er erstatningsansvarlig, hvis SEB AM på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er SEB AM ikke ansvarligt for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er SEB AM selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i SEB AMs strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og hacking)
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af SEB AM selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af SEB AM.
- andre omstændigheder, som er uden for SEB AMs kontrol.

SEB AMs ansvarsfrihed gælder ikke, hvis

- SEB AM burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- lovgivningen under alle omstændigheder gør SEB AM ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

5. Modregning

SEB AM kan uden forudgående meddelelse modregne ethvert forfaldent og uforfaldent tilgodehavende hos jer i ethvert tilgodehavende, som I har eller får hos SEB AM.

6. Kundeforholdets ophør

SEB AM og I kan til enhver tid opsiges kundeforholdet uden varsel, medmindre der er aftalt andet.

Ved SEB AMs opsigelse har I krav på en saglig begrundelse.

SEB AM kan opsige et kundeforhold uden varsel, hvis I ikke giver SEB AM de oplysninger, som SEB AM vurderer, er nødvendige at indhente fra jer i henhold til lovgivningen, f.eks. hvidvaskloven eller skattekontrolloven.

7. Sprog

Det sprog, der anvendes i dokumentationen og i kontakten mellem SEB AM og kunden, er dansk.

Digitale forsendelser

SEB AM arbejder løbende med digitaliseringskrav til forskellige forsendelser og kommunikation med kunder via e-mail, internettjeneste eller anden elektronisk kommunikation, når en sådan kommunikation er hensigtsmæssig og/eller mulig. Ikke-professionelle kunder har også mulighed for at anmode om at modtage papirforsendelser.

8. Lovvalg og værneting

Retlige tvister med jer afgøres efter dansk ret og ved en dansk domstol. Hvis sagsøgte ikke hører under dansk retskreds, kan sagen anlægges i den retskreds, SEB AMs hjemsted hører under.

9. Ændring af de almindelige forretningsbetingelser

SEB AM kan uden varsel ændre de almindelige forretningsbetingelser.

Oplysning om ændring af de Almindelige forretningsbetingelser sker skriftligt, elektronisk eller ved meddelelse på SEB AMs hjemmeside www.seb.dk.

Generelle oplysninger

Generelle oplysninger om kundeforholdet, herunder information som SEB AM har pligt til at informere om.

1. Behandling af jeres personoplysninger

Indsamling af personlige data

Personoplysninger afgives og indsamles før og i forbindelse med indledning af et kundeforhold og indgåelse af en aftale og/eller en opgave, eller i øvrigt i forbindelse med et kundeforhold. Ved telefonisk kontakt med SEB AM optages disse opkald.

For at SEB AM kan betjene jer, har SEB AM brug for jeres navn, adresse og CPR-nr. og CVR-nr. I skal derudover oplyse om jeres skattemæssige forhold. I skal dokumentere oplysningerne og vise pas eller anden dokumentation med billede og CPR-nr. Desuden skal I oplyse om formålet med og det forventede omfang af jeres kundeforhold i SEB AM. Når SEB AM beder om oplysninger, er det frivilligt, om I vil afgive dem. Hvis I ikke ønsker at afgive oplysningerne til SEB AM, kan det dog betyde, at SEB AM ikke kan rådgive eller i øvrigt betjene jer yderligere.

Formål

SEB AM behandler personoplysninger til de formål, der anses for nødvendige som beskrevet nedenfor:

- indgåelse, administration og udførelse af kontrakter, herunder rådgivningsydelse
- til opfyldelse af forpligtelser i henhold til lov, andre vedtægter eller officielle beslutninger
- til markeds- og kundeanalyser, systemudvikling og markedsføring.

Personoplysninger kan undertiden videregives til andre virksomheder inden for SEB-koncernen eller til virksomheder både inden for EU/EØS og uden for EU/EØS (tredjelande), som SEB-koncernen samarbejder med til de angivne formål - under hensyntagen til reglerne om bankhemmelighed.

SEB AM indhenter oplysninger fra Det Centrale Virksomhedsregister samt andre offentligt tilgængelige kilder og registre.

I overensstemmelse med hvidvasklovgivningen indhenter SEB AM løbende oplysninger om formålet med og det tilsigtede omfang af kundeforholdet med SEB AM. Dette kan også ske fra selskaber i koncernen. Der indhentes desuden løbende oplysning om, hvor jeres midler stammer fra og om usædvanlige transaktioner og transaktionsmønstre. I øvrigt indhenter SEB AM oplysninger, som SEB AM efter en risikovurdering, finder nødvendige for at sikre opfyldelse af loven.

SEB AM modtager oplysninger fra koncernselskaber ved disses underretning til Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) efter hvidvasklovgivningen. Derudover modtager SEB AM oplysninger om jer fra koncernselskaber og samarbejdspartnere i de tilfælde hvor I har givet samtykke, eller lovgivningen giver mulighed herfor.

For at sikre at I kan handle værdipapirer gennem SEB AM, indhenter SEB AM oplysninger om statsborgerskab, skattemyndigheder og/eller andre oplysninger krævet af myndighederne, når det er relevant til brug for indrapportering af jeres handler med værdipapirer til myndighederne.

Optagelse af samtaler osv.

Kunden er bekendt med, at SEB AM kan optage og opbevare telefonsamtaler og anden elektronisk kommunikation i forbindelse med kundens afgivelse af ordrer til SEB AM om handel med finansielle instrumenter. Opkald kan også blive optaget og opbevaret i forbindelse med anden kontakt med kunden. Kopier af optagede opkald og opbevaret elektronisk kommunikation med kunden vil være tilgængelig efter anmodning i en periode på fem år. SEB AM er berettiget til at opkræve et rimeligt gebyr for at imødekomme en sådan anmodning.

Opbevaring af person- og kundeoplysninger

SEB AM opbevarer kun jeres oplysninger, så længe der er et formål med opbevaringen, herunder så længe oplysningerne er relevante og nødvendige.

Efter hvidvaskloven opbevares oplysninger, dokumenter og registreringer i mindst 5 år efter kundeforholdets ophør.

SEB AM gemmer oplysninger, som I har givet SEB AM med henblik på at opnå et kundeforhold i op til to år – selvom kundeforholdet ender med ikke at blive etableret. Det gør SEB AM for at sikre sig mod svig.

Grundlag for behandling af jeres personoplysninger

For at være kunde hos SEB AM er I forpligtet til at give SEB AM en række oplysninger som følge af lovgivningen.

Lovgrundlaget for SEB AMs behandling er den finansielle regulering samt anden relevant lovgivning.

Derudover kan der ske behandling af jeres oplysninger, hvis behandlingen er nødvendig som følge af en aftale, I har indgået eller overvejer at indgå med SEB AM, eller hvis I har givet jeres samtykke.

SEB AM foretager endvidere behandling af jeres oplysninger, når det er nødvendigt for at forfølge en legitim interesse for SEB AM. Det kan f.eks. være til forebyggelse af misbrug og tab, til brug for styrkelse af IT- og betalingsikkerheden samt til direkte markedsføring.

Videregivelse af oplysninger om jer

SEB AMs ansatte og ansatte i koncernselskaber har tavshedspligt.

Oplysninger om jer videregives kun med jeres samtykke, eller når SEB AM er forpligtet eller berettiget til at videregive oplysningerne i henhold til lovgivningen.

Oplysninger om kundeforhold kan f.eks. videregives uden samtykke til selskaber i SEB AMs koncern og samarbejdspartnere til brug for varetagelse af administrative opgaver.

Oplysninger om jer kan f.eks. også videregives uden samtykke til:

- SKAT, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), herunder Hvidvasksekretariatet, Nationalbanken og andre offentlige myndigheder, når SEB AM er forpligtet til videregivelsen.

I forbindelse med IT-udvikling, hosting og support overføres personoplysninger til databehandlere, herunder databehandlere i tredje lande uden for EU og EØS.

Indsigt i jeres personoplysninger

I kan få indsigt i, hvilke oplysninger SEB AM behandler om jer, hvor de stammer fra, og hvad SEB AM anvender dem til. I kan få oplyst,

hvor længe SEB AM opbevarer dine data og eventuelle modtagere af jeres data, i det omfang de måtte være blevet videregivet.

Adgangen kan dog være begrænset af lovgivningen, hensynet til andre personers privatlivsbeskyttelse og hensynet til SEB AMs forretningsgrundlag og forretningspraksis, ligesom SEB AMs know-how, forretningshemmeligheder samt interne vurderinger og materiale kan være undtaget fra indsigt retten.

Automatiske afgørelser, herunder profilering

SEB AM træffer automatiske afgørelser herunder profilering. I har mulighed for at få indsigt i, hvordan afgørelsen er truffet og konsekvenserne af behandlingen, og I har mulighed for en manuel behandling af en eventuel automatisk vurdering.

Berigtigelse eller sletning af dine personoplysninger

Hvis de oplysninger, SEB AM behandler om jer, er ukorrekte, ufuldstændige eller irrelevante, har I ret til at få oplysningerne rettet eller slettet med de begrænsninger, der følger af lovgivningen.

Medmindre oplysningerne er nødvendige for at gøre et retskrav gældende har I ret til, at SEB AMs behandling alene er begrænset til opbevaring, indtil oplysningernes korrekthed kan fastslås, eller det kan kontrolleres, om SEB AMs legitime interesser går forud for jeres interesser.

Begrænsning af behandling

Hvis I bestrider korrektheden af de oplysninger, som SEB AM har registreret om jer, eller har I gjort indsigelse mod den behandling, som oplysningerne er genstand for, kan I kræve, at SEB AM begrænser behandlingen af disse oplysninger til opbevaring. Behandlingen er alene begrænset til opbevaring, indtil oplysningernes korrekthed kan fastslås, eller det kan kontrolleres, om SEB AMs legitime interesser går forud for jeres interesser.

Hvis I har krav på sletning af de oplysninger, som SEB AM har registreret om jer, kan I i stedet anmode SEB AM om at begrænse behandlingen af disse oplysninger til opbevaring.

Hvis behandling af de oplysninger, SEB AM har registreret om jer, alene er nødvendig for at gøre et retskrav gældende, kan I ligeledes kræve, at øvrig behandling af disse oplysninger begrænses til opbevaring. SEB AM har mulighed for at foretage anden behandling, hvis det er nødvendigt for at gøre et retskrav gældende eller I har givet jeres samtykke hertil.

Indsigelse mod behandling

Hvis SEB AM behandler oplysninger om jer under henvisning til en legitim interesse fra SEB AMs side, har I mulighed for at gøre indsigelse mod behandlingen medmindre der er vægtige legitime grunde til behandlingen, der går forud for jeres interesser.

I kan derudover til enhver tid gøre indsigelse imod, at oplysninger om jer behandles til direkte markedsføring.

Dataportabilitet

Hvis SEB AM behandler oplysningerne om jer på baggrund af jeres samtykke eller som følge af en aftale, og behandlingen foretages automatisk, har I ret til at få de oplysninger, I selv har leveret til SEB AM, udleveret i et elektronisk format.

Tilbagekaldelse af samtykke

Hvis I har givet samtykke til behandling af oplysninger, kan I til enhver tid tilbagekalde jeres samtykke. Jeres tilbagekaldelse vil ikke berøre lovligheden af behandling, der er foretaget inden tilbagekaldelse af samtykke.

Indblik i og korrektion af SEB AM s oplysninger om jer

I kan i SEB AM få oplysninger om jeres samtykker og om de oplysninger, SEB AM har registreret om jer.

SEB AM retter forkerte oplysninger og giver meddelelse herom til dem, som har modtaget de forkerte oplysninger.

2. God skik for finansielle virksomheder

Efter bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder skal SEB AM oplyse om modtagelse af provisioner eller andet vederlag ved formidling af produkter og ydelser.

Oplysninger om samarbejdspartnere og modtagelse af provisioner fås på www.seb.dk.

3. Klager

Hvis kunden er utilfreds med SEB AMs ydelser, er det vigtigt, at kunden kontakter SEB AM. I første omgang skal du kontakte den person eller enhed i SEB AM, som har leveret ydelsen eller udført opgaven. Hvis kunden ikke er tilfreds med det modtagne svar, kan kunden kontakte SEB AMs klageansvarlige.

Hvis kunden mener, at en klage ikke resulterer i en tilfredsstillende afhjælpning af SEB AM, kan kunden henvende sig til den Ankenævnet for fondsmæglerselskaber, som er et nævn for alternativ tvistbilæggelse, se Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber (fanke.dk). En anmeldelse til Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber skal være skriftligt. For at Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber kan behandle sagen, er der visse værdi- og tidsgrænser.

4. Tilsyn

SEB AM er undergivet tilsyn af Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm, Sverige og Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, tlf. nr. 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk. SEB AM oplyser om SEB AMs FT-nr. Samtidig med meddelelse om ikrafttrædelse af de Almindelige forretningsbetingelser.

5. Garantordningens dækning af indskydere og investorer

Hvis kunden i tilfælde af SEB AMs konkurs ikke modtager sine finansielle instrumenter fra det depotførende institut, har kunden i henhold til den svenske investorbekskyttelseslov (1999:158) ret til en særlig kompensation på højst SEK 250.000.

Kunder, der ønsker at kræve kompensation, skal indsende et krav til Riksgälden senest et år efter datoen for konkursafgørelsen, som udbetaler kompensation på et skønsmæssigt grundlag. For mere information, se www.riksgalden.se.

6. Kontaktoplysning

SEB AM kan kontaktes på:

SEB Asset Management, Danmark, filial af SEB Asset Management AB, Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
Tel: 33 28 14 00

Spørgsmål eller andre henvendelser om personoplysninger kan rettes til telefon +46 771-62 10 00. SEB AM's privatlivspolitik, herunder fuldstændige oplysninger om SEB AM's behandling af personoplysninger, kan findes på www.sebgroup.com/da/asset-management. Du kan også kontakte SEB AM for at modtage oplysningerne pr. post.



SEB AM kan ændre de Generelle oplysninger uden varsel.

Oplysning om ændring af de Generelle oplysninger sker skriftligt, elektronisk eller ved meddelelse på www.seb.dk

7. Ændring af Generelle oplysninger