

Vilkår for værdipapirhandel

Gyldig fra den dato, som SEB AM har meddelt kunden

Information om SEB Asset Management, Danmark
SEB Asset Management, Danmark, filial af SEB Asset Management AB, Sverige, CVR-nr. 44339285 (herefter "SEB AM"). SEB AM er den danske filial af SEB Asset Management AB, reg. nr. 559419-2774.

Hjemmeside: www.sebgroup.com/da/asset-management

SEB Asset Management AB er under tilsyn af Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige, www.fi.se, og notificeret til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Danmark.

SEB Asset Management AB har tilladelse til at drive værdipapirvirksomhed i henhold til den svenske lov om "Värdepappersmarknaden (2007:528)";

- Modtagelse og formidling af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter
- Udførelse af ordrer på vegne af kunder
- Porteføljeforvaltning
- Investeringsrådgivning

SEB Asset Management AB har også tilladelse til at levere accessoriske ydelser. SEB Asset Management AB er en del af SEB-koncernen.

Vilkår for værdipapirhandel gælder for SEB AMs kunders handel med de værdipapirer (finansielle instrumenter), SEB AM tilbyder handel med.

Handel med værdipapirer i SEB AM er underlagt lovgivning, som har til formål at give øget beskyttelse af kunder, der handler værdipapirer samt sikre et stabilt marked for investeringer og øge gennemsigtigheden til gavn for kunderne. Ved værdipapirer forstås de finansielle instrumenter, der er nævnt i bilag 2, nr. 1-10 i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

SEB AMs almindelige forretningsbetingelser gælder for ethvert mellemværende mellem SEB AM og kunden, medmindre enkelte vilkår måtte være fraveget enten ved aftale eller f.eks. i Vilkår for værdipapirhandel.

Før du kan handle med værdipapirer, skal du indgå en aftale om værdipapirhandel med SEB AM.

Vilkårene gælder, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt mellem kunden og SEB AM.

Politikker

SEB AM har udarbejdet "Ordredførelsespolitik" og "Politik for interessekonflikter", som er relevante i forhold til værdipapirhandel. Ordredførelsespolitikken findes på <https://seb.dk/virksomheder-og-institutioner/asset-management/governance>. Politik om interessekonflikter fås ved henvendelse til SEB AM.

Kategorisering af kunder osv.

SEB AM har inden der ydes investeringsservice inddelt kunderne i kategorierne detailkunder, professionelle kunder eller godkendte modparter. Kategoriseringen har betydning for, hvilken beskyttelse SEB AM skal yde kunden i form af rådgivning og informationer. Detailkunder har det højeste beskyttelsesniveau,

professionelle kunder har mindre beskyttelse, og godkendte modparter har som udgangspunkt ingen beskyttelse. SEB AM kan eventuelt tilbyde at indplacere kunden i en anden kundekategori. Dette vil have betydning for kundens beskyttelsesniveau. Kunden kan få yderligere information om mulighederne for og konsekvenserne af at blive omkategoriseret ved henvendelse til SEB AM.

LEI-koder

Alle virksomheder og foreninger m.v., der ønsker at handle med aktier, obligationer eller andre finansielle instrumenter, skal have en såkaldt LEI-kode.

LEI står for Legal Entity Identifier. En LEI-kode er en standardiseret kode bestående af både tal og bogstaver. Koden indeholder nøgleoplysninger, der gør det muligt klart og entydigt at identificere virksomheder globalt. Formålet er at sikre en effektiv markedsmissbrugsovervågning, hvor kundeidentifikationen er ensartet, entydig og pålidelig i hele EU.

Kunden skal være opmærksom på, at SEB AM ikke gennemfører transaktioner for virksomheder og foreninger m.v., hvis de ikke har oplyst deres LEI-kode til SEB AM.

Investeringsrådgivning

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en kunde om transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter. Ved personlig anbefaling forstås en anbefaling, der gives til en person i dennes egenskab af investor, som tager udgangspunkt i personens egne omstændigheder, og som udgør en anbefaling til at tage et af følgende skridt:

- 1) at købe, sælge, tegne, udveksle, indløse, beholde eller garantere et bestemt finansielt instrument, eller
- 2) at udøve eller undlade at udøve en rettighed, der skyldes et bestemt finansielt instrument, til at købe, sælge, tegne, udveksle eller indløse et finansielt instrument.

Medmindre der er indgået særskilt aftale med kunden herom, vil SEB AM ikke periodisk vurdere egnetheden af de finansielle instrumenter, som kunden er blevet anbefalet.

Kunden skal være opmærksom på, at rådgivningen ikke ydes på et uafhængigt grundlag.

SEB AMs investeringsrådgivning er baseret på en begrænset analyse af forskellige typer finansielle instrumenter, der udstedes eller leveres af juridiske enheder, der har nære forbindelser til SEB AM.

Indhentelse af informationer forud for investeringsrådgivning

Når SEB AM yder investeringsrådgivning, vil SEB AM indhente de nødvendige oplysninger om kundens:

- 1) kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som er relevant for det specifikke type produkt eller tjenesteydelse,
- 2) finansielle situation, herunder kundens evne til at bære tab, og
- 3) investeringsformål, herunder kundens risikovillighed.
- 4) Med udgangspunkt i kundens oplysninger, vil SEB AM anbefale kunden den tjenesteydelse og de værdipapirer, der egner sig for kunden, og som er i

overensstemmelse med kundens risikovillighed og evne til at bære et tab.

Kundens oplysningsforpligtelser

Kunden forventes at levere korrekte, opdaterede og fuldstændige oplysninger, der er nødvendige for SEB AMs investeringsrådgivning.

SEB AM kan lægge oplysninger fra kunden til grund, medmindre SEB AM ved eller burde vide, at disse oplysninger er forældede, fejlagtige, unøjagtige eller ufuldstændige. SEB AM kan lægge kundens oplysninger til grund i den form, kunden afgiver dem.

Sker der ændringer i kundens oplysninger, herunder i investeringsformål, risikoprofil eller finansielle situation, opfordres kunden til at give SEB AM sådanne opdaterede oplysninger.

Manglende kundeoplysninger

Får SEB AM ikke de fornødne, relevante oplysninger til at give en anbefaling rettet til kunden personligt om transaktioner i specifikke værdipapirer, er det ikke muligt for SEB AM at rådgive kunden om investeringsvalg. SEB AM kan imidlertid anbefale eller udføre et alternativt produkt, transaktion eller tjenesteydelse, såfremt dette er egnet for kunden på baggrund af de oplysninger, som SEB AM har fået.

Egnethedserklæring

Når SEB AM udøver investeringsrådgivning til en detail-kunde udarbejdes der, inden transaktionen foretages, en skriftlig erklæring om egnethed, hvoraf det fremgår, hvilken type investeringsrådgivning der er ydet, og hvordan denne rådgivning stemmer overens med kundens præferencer, mål og andre karakteristika. Kunden opfordres til at læse erklæringen igennem umiddelbart efter modtagelsen.

Hvis aftalen om at købe eller sælge et værdipapir indgås ved hjælp af fjernkommunikation, som forhindrer en forudgående afgivelse af en erklæring om egnethed, er SEB AM berettiget til at afgive erklæringen om egnethed på et varigt medium uden unødigt forsinkelse efter gennemførelsen af transaktionen.

Hvis SEB AM yder porteføljepleje, eller hvis SEB AM i forbindelse med udøvelse af investeringsrådgivning, har underrettet kunden om, at SEB AM vil gennemføre en periodisk vurdering af egnetheden, vil den periodiske rapport indeholde en ajourført erklæring om egnethed, hvori SEB AM beskriver, hvordan investeringen passer til kundens præferencer og mål, og er tilpasset kundens forhold.

Handel uden rådgivning

SEB AM vurderer kun, om et værdipapir er egnet for kunden, hvis SEB AM yder investeringsrådgivning. Hvis kunden ønsker at få gennemført en ordre i et værdipapir, som ikke betragtes som simpelt, vil SEB AM dog udbede sig oplysninger fra kunden om dennes kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som er relevant for den type produkt eller tjenesteydelse, der efterspørges. På baggrund af oplysningerne vil SEB AM vurdere, om det påtænkte produkt eller den påtænkte tjenesteydelse er hensigtsmæssig for kunden.

Udelukkende ordredørelse

Hvis kunden udelukkende ønsker at få gennemført en ordre, vil SEB AM gennemføre transaktionen uden at indhente oplysninger om kundens kendskab, erfaring, finansielle situation eller

investeringsformål.

Tilbuddet om udelukkende ordredørelse er begrænset til simple værdipapirer, eksempelvis noterede aktier, obligationer og andele i investeringsforeninger.

Når kunden anmoder om udelukkende at få udført ordrer i SEB AM, har SEB AM ikke pligt til at vurdere det leverede eller tilbudte instruments eller den ydede eller tilbudte tjenesteydelses hensigtsmæssighed, hvilket betyder, at kunden ikke nyder godt af den beskyttelse, denne vurdering indebærer.

Dette gælder, uanset ordren afgives via SEB AMs elektroniske handelsplatforme, via telefonen eller ved personlig fysisk henvendelse til SEB.

Central investorinformation

I forbindelse med udbud af investeringsforeningsbeviser (UCITS) og sammensatte investeringsprodukter (PRIIP's) udarbejdes dokumentet "Central investorinformation". Det er et dokument med bl.a. oplysninger om investeringens indhold, afkast, risiko og omkostninger. For så vidt angår udbydere, som SEB AM rådgiver om eller samarbejder med, stiller SEB AM dokumentet vederlagsfrit til rådighed (herunder på papir) for kunder før afgivelse af ordre om køb.

Afgivelse af ordrer

Ordrer om køb og salg af værdipapirer kan afgives på følgende måde:

Ordrer afgivet skriftligt per e-mail

Ordrer, der er modtaget e-mail, ekspederes efter nødvendig kontrol, som kan give forsinkelse. For at sikre hurtigere ekspedition, kan SEB AM samtidig kontaktes pr. telefon. Ordrer handles dog kun i det pågældende markedes åbningstid, eksempelvis for så vidt angår danske værdipapirer i Nasdaq OMX Københavns åbningstid.

Ordrer

Ordrer fra kunden om handel med finansielle instrumenter skal afgives på den af SEB AM angivne måde. En sådan ordre udgør en forpligtelse for SEB AM til at afgive kundens ordre til kundens depotbank. SEB AM garanterer ikke, at en modtaget ordre vil resultere i handel.

SEB AM kan afvise en ordre, hvis der er rimelig grund til det. SEB AM kan endvidere afvise en ordre uden at angive årsagen hertil, hvis SEB AM har mistanke om, at udførelsen af ordren kan være i strid med gældende lovgivning (f.eks. om markedsmisbrug), gældende markedsregler, god skik på værdipapirmarkedet, hvis kunden ikke giver de oplysninger eller dokumenter, der er nødvendige for, at SEB AM eller kunden kan opfylde sine forpligtelser i henhold til denne aftale eller i henhold til en gældende EU-forordning, lov, bestemmelser, almindelige retsgrundsætninger eller reglerne for et handelssted, en værdipapircentral eller en central modpart (CCP), eller hvis instituttet mener, at der er andre særlige grunde.

Medmindre andet er aftalt, vil ordren være gyldig fra den dag, den modtages, til slutningen af dagens handel med den type finansielt instrument, som ordren vedrører.

Udførelse af ordrer

SEB udfører ordrer i henhold til SEB AMs til enhver tid gældende

ordreudførelsespolitik, som er tilgængelig på <https://seb.dk/virksomheder-og-institutioner/asset-management/governance>

Handelssteder

Ved udførelse af kundeordrer har SEB AM udvalgt en række handelssteder, som sætter SEB AM i stand til løbende at opnå det bedst mulige resultat for kunden. Der henvises til Ordreudførelsespolitik <https://seb.dk/virksomheder-og-institutioner/asset-management/governance>

Rapportering

SEB AM vil rapportere til kunden om de ydelser, som SEB AM har udført for kunden.

Rapporterne vil omfatte periodiske meddelelser til kunden ud fra de involverede værdipapirers type og kompleksitet og karakteren af den leverede tjenesteydelse, og hvor det er relevant, informere kunden om omkostninger i forbindelse med de transaktioner og tjenesteydelser, der er gennemført for kundens regning.

Ved ydelse af porteføljepleje, får kunden en særskilt meddelelse, når den samlede værdi af porteføljen (værdiansat ved begyndelsen af hver rapporteringsperiode) falder med 10 %, og derefter ved hvert fald med 10 %, senest ved slutningen af den hverdag, hvor denne grænse overskrides, eller slutningen af den næste hverdag i tilfælde, hvor grænsen ikke overskrides på en hverdag.

Afregningsnota

Når SEB AM på kundens vegne har udført en ordre, modtager kunden senest den første hverdag, efter at handlen er indgået, en meddelelse med de væsentlige oplysninger om udførelsen af ordren, medmindre andet er aftalt med kunden.

SEB AM har ret til at give oplysninger om ordren ved brug af standardkoder.

SEB AM vil på anmodning fra kunden tillige give oplysninger om ordrens status.

Eventuelle indsigelser mod indholdet af meddelelsen skal fremsættes straks efter modtagelsen, og kunden bør omgående underrette SEB AM, hvis meddelelsen ikke modtages som aftalt, eller hvis der i øvrigt måtte opstå fejl i denne forbindelse. For sen reklamation kan medføre, at SEB AM ikke kan stilles til ansvar for en eventuel skade, som kunne være undgået/minimeret, hvis kunden havde henvendt sig i tide.

Skattemæssige forhold

Handel med værdipapirer behandles skattemæssigt forskelligt afhængigt af blandt andet den pågældende type værdipapir, ejertid m.v. SEB AM anbefaler, at kunden kontakter en skatterådgiver om de skattemæssige konsekvenser af investering i værdipapirer.

Ansvarsbegrænsning

SEB AM påtager sig intet ansvar for den eventuelle skade, som en udenlandsk eller dansk agent måtte være skyld i, i forbindelse med udførelsen af en opgave for SEB AM. Tilsvarende gælder skade, der skyldes en børs, clearing-/værdipapircentral eller lignende institutter.

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

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

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

SEB AMs ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- SEB AM burde have forudset det forhold, som er årsagen 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 årsagen til tabet.

Særlige betingelser

Dækning ved køb

Ved køb af værdipapirer skal der på ordretidspunktet og frem til afviklingstidspunktet være dækning for handelsbeløbet på kundens konto. Ved opgørelsen af, om der er dækning på kontoen, indgår værdien af eventuelle handlede, men endnu ikke afregnede ordrer. Hvis dækningen bortfalder helt eller delvist, er SEB AM berettiget til straks og uden varsel at annullere ordrer eller tilbageføre kundens køb. Kunden bærer alle omkostninger som følge af, at en handel ikke kan gennemføres på grund af manglende dækning.

Markedsmisbrug

SEB AM henleder kundens opmærksomhed på, at kunden ikke må købe, sælge eller opfordre andre til at købe og sælge værdipapirer, hvis kunden har intern viden, der kan have betydning for handlen (misbrug af intern viden).

Det er også forbudt at handle på en måde, der er egnet til at påvirke kursen på et værdipapir, der afviger fra værdipapirets værdi i markedet (kursmanipulation). Overtrædelse af forbuddene mod misbrug af intern viden og kursmanipulation kan straffes med bøde eller fængsel.

Begrænsninger i SEB AMs mulighed for at udføre visse ydelser

SEB AMs udbud af ydelser og produkter kan i nogle tilfælde være begrænset på grund af udenlandske regler. Begrænsningerne kan bl. a. afhænge af, hvor kunden er bosiddende og/eller af de tilladelser, som SEB AM har. Begrænsninger af denne art kan også være gældende for fonde og foreninger (uagtet om disse forvaltes af koncerninterne eller eksterne administrationselskaber, investeringsforvaltningsselskaber eller forvaltere af alternative investeringsfonde (herefter "administrationselskaber"), som distribueres af SEB AM. Det betyder, at du som kunde og andelshaver kan være begrænset i din mulighed for (fortsat) at investere i disse fonde og foreninger, hvis du er bosat eller bosætter dig i udlandet.

Du kan få flere oplysninger om de begrænsninger, som en

flytning til udlandet kan medføre for SEB AMs mulighed for fortsat at tilbyde dig ydelser og produkter ved at kontakte din rådgiver. Vi vil især gerne informere dig om vigtigheden af at kontakte SEB AM i god tid inden en forestående flytning til udlandet for, at SEB AM bedst muligt kan gennemgå konsekvenserne for dig med hensyn til de SEB AMs ydelser og produkter, du anvender.

Information om interessekonflikter

SEB AM tilbyder en bred vifte af finansielle ydelser, der involverer mange virksomheder. På den ene side betyder det, at SEB AM er i stand til at yde god service inden for sine forretningsområder, på den anden side, at der kan opstå interessekonflikter. Interessekonflikter refererer til interessekonflikter mellem SEB AM, herunder ledelse, bestyrelse, medarbejdere m.fl. og kunder, samt interessekonflikter mellem forskellige kunder. Desuden henviser det til interessekonflikter mellem forskellige aktiviteter i SEB AM og mellem SEB AM og andre forretningsområder i SEB koncernen.

SEB AM har identificeret de områder, hvor der kan opstå potentielle interessekonflikter. SEB AMs retningslinjer for håndtering af interessekonflikter beskriver de potentielle interessekonflikter, der er blevet identificeret, og hvordan de skal håndteres og undgås for at forhindre, at kundernes interesser påvirkes negativt. For at undgå, at der opstår interessekonflikter, har SEB AM truffet foranstaltninger som f.eks. at holde koncernens forskellige aktiviteter, mellem hvilke der kan opstå interessekonflikter, adskilt fra hinanden på en sådan måde, at oplysninger ikke uretmæssigt kan udnyttes i nogen anden del af SEB AM. SEB AM har også vedtaget retningslinjer for at sikre, at rapporteringsprocessen og aflønningsordningerne beskytter medarbejdernes uafhængighed og vedtaget regler om, at medarbejdere ikke må håndtere transaktioner, hvor medarbejderen eller en nærtstående person har interesser, der kan føre til en interessekonflikt. Medarbejderne skal altid prioritere kundens interesser, som beskrevet i SEB AMs Retningslinjer for håndtering af interessekonflikter. På anmodning vil SEB AM give mere detaljerede oplysninger om retningslinjerne.

Oplysninger om aflønning og fordele

SEB AM har retningslinjer for aflønning og fordele, dvs. hvordan betaling eller modtagelse af honorarer, provision og naturalieydelser (incitament) skal behandles i forhold til levering af investeringsservice. Incitament, som betales til eller modtages fra en tredjepart, skal være udformet til at forbedre kvaliteten af den investeringsservice, der leveres til kunden.

Desuden må incitament ikke udbetales eller modtages, hvis det er i strid med SEB AMs forpligtelse til at handle på en ærlig, retfærdig og professionel måde.

I tilfælde hvor SEB AM yder investeringsrådgivning eller execution only og løbende modtager en form for kompensation fra en tredjepart, skal SEB AM være i stand til at godtgøre, at kunden proportionalt har modtaget kvalitetsforbedrende service.

Når SEB AM yder diskretionær porteføljeforvaltning, skal SEB AM, med undtagelse af visse mindre ikke-monetære vederlag, overføre det vederlag eller den fordel, der er modtaget fra en tredjepart, til kunden.

SEB AM kan dog modtage visse mindre ikke-monetære vederlag fra tredjeparter, såsom deltagelse i konferencer, seminarer om finansielle instrumenter eller investeringsservice og underholdning til en rimelig værdi. Efter SEB AMs opfattelse anses disse fordele endvidere ikke for at påvirke SEB AMs forpligtelser til at

varetage kundens interesser.

For information om, hvordan SEB AM håndterer tredjepartsbetalinger, henvises til prislisten for hver service.

Som kunde hos SEB AM har du ret til at modtage oplysninger om vederlag og fordele, som SEB AM modtager fra eller betaler til tredjeparter, før investeringsservice leveres.

Nedenfor er en kort beskrivelse af de mest almindelige kompensationer og fordele, som SEB AM modtager fra eller betaler til tredjeparter.

Andele i fonde

De fonde, der distribueres af SEB AM, forvaltes af forskellige administrationselskaber. SEB AM modtager kompensation fra de respektive administrationselskaber eller den underliggende fond. Et sådant vederlag beregnes normalt som:

- en engangsbetaling ved salg i form af en procentdel af det investerede beløb,
- et årligt vederlag i form af en procentdel af kundens investerede aktiver, eller
- en kombination af disse muligheder.

Kompensationen kan variere mellem forskellige administrationselskaber og mellem forskellige fonde, der forvaltes af det samme selskab. Desuden kan SEB AM modtage gratis uddannelse eller anden salgs- eller distributionsstøtte fra administrationselskaberne. Fonde og foreninger, der forvaltes af administrationselskaber i SEB-koncernen, formidles i nogle tilfælde af andre værdipapirinstitutter end SEB AM.

Læs mere om incitament til fondsdistribution på sebgrou.com/sv/asset-management.

Strukturerede produkter

De strukturerede produkter, der leveres af SEB AM, kan være udstedt af andre udstedere end SEB AM. SEB AM modtager derefter vederlag for formidlingen af de strukturerede produkter fra den pågældende udsteder. Vederlaget kan beregnes som en procentdel af det investerede beløb og kan variere mellem forskellige udstedere såvel som mellem forskellige strukturerede produkter, der leveres af den samme udsteder.

Mere information

Hvis du vil have detaljerede oplysninger om de incitament, der er knyttet til dine finansielle instrumenter, bedes du kontakte din rådgiver. Desuden fremgår oplysninger om eventuelle vederlag fra en tredjepart, som SEB AM har modtaget i forbindelse med den ydede investeringsservice, af din årlige opgørelse.

Prisoplysninger

SEB AM vil, når det er relevant, give kunden oplysninger om alle omkostninger og dertil knyttede gebyrer, herunder omkostninger forbundet med:

- 1) Den relevante investeringsservice og eventuelle accessorielle tjenesteydelser.
- 2) De værdipapirer, som anbefales eller markedsføres til kunden, som ikke skyldes tilstedeværelsen af underliggende markedsrisici.

SEB AM oplyser om, hvordan omkostninger skal betales, herunder om visse omkostninger betales indirekte via en tredjepart.

SEB AM vil sammenfatte oplysningerne om omkostninger og gebyrer, så kunden får et overblik over de samlede omkostninger og den samlede effekt på afkastet af investeringen, og hvis kunden anmoder om det, kan oplysningerne udspecificeres.

Oplysningerne om omkostninger kan gives på en standardiseret måde.

Information om investorbekyttelse

SEB AM opbevarer ikke finansielle instrumenter på vegne af kunder og modtager ikke midler fra kunder.

Hvis kunden i tilfælde af SEB AMs konkurs ikke modtager sine finansielle instrumenter fra det depotførende institut, har kunden i henhold til den svenske investorbekyttelseslov (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.

Afgifter og skatter

Prisen for SEB AMs ydelser følger af en særskilt aftale mellem SEB AM og kunden.

Som følge af denne aftale kan du blive nødt til at betale skatter, afgifter og omkostninger til andre end os.

Fortrydelsesret og opsigelse af aftalen

Hvis du som forbruger har indgået en aftale med os ved fjernsalg, har du fortrydelsesret. Fortrydelsesretten betyder, at du kan afslutte kontrakten inden for 14 dage fra den dag, du indgik kontrakten, f.eks. underskrev kontrakten eller accepterede vilkårene og betingelserne. Hvis du har modtaget kontraktbetingelserne og andre oplysninger fra os, efter at du har indgået kontrakten, starter din fortrydelsesperiode (de 14 dage) først fra den dato, hvor du modtog kontraktbetingelserne og andre oplysninger fra os.

Fortrydelsesretten gælder kun for den oprindelige kontrakt og ikke for de enkelte kontrakter eller ydelser i løbet af denne kontrakts løbetid. Du har heller ikke fortrydelsesret i forbindelse med individuelle kontrakter, ydelser, udbetalinger, køb, betalinger, transaktioner, overførsler osv. eller tilsvarende, som vi udførte på din anmodning, før du meddelte os dit ønske om at udnytte fortrydelsesretten.

Hvis du gør brug af din fortrydelsesret, har vi ret til kompensation for den aftalte ydelse for den tid, du har brugt ydelsen, og for omkostninger, der er påløbet op til det tidspunkt, hvor du gav meddelelse om fortrydelse os, at du ønskede at gøre brug af din fortrydelsesret.

Hvis du ønsker at annullere din aftale (udnytte din fortrydelsesret), skal du kontakte os. Den nemmeste måde at gøre det på er at kontakte din kunderådgiver SEB AM.

Hvad som i øvrigt gælder for tidlig eller ensidig opsigelse af kontrakten, fremgår af kontraktens vilkår.

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.

Information om SEB AMs ydelser og produkter

Information om SEB AMs ydelser og produkter kan findes på sebgrou.com/sv/asset-management.

Reklamation og klage

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 (www.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.

Køb af værdipapirer til individuelle pensionsdepoter

I henhold til lovgivningen gælder der særlige regler for investering af pensionsmidler. Nærmere oplysninger om reglerne for placering af pensionsmidler i værdipapirer kan fås ved henvendelse til SEB AM.

Lovvalg

Eventuelle retstvister mellem kunden og SEB AM afgøres efter dansk ret.

Ændringer til disse vilkår

SEB AM kan ændre disse Vilkår for værdipapirhandel uden varsel, når det er til fordel for kunden. Ellers vil ændringer ske med 2 måneders varsel.

Oplysning om ændring af Vilkår for værdipapirhandel sker på <https://seb.dk/virksomheder-og-institutioner/asset-management/governance> og/eller skriftligt eller elektronisk, hvor på SEB AMs hjemmeside ændringerne kan ses.

