

Forhåndsinformation vedrørende depot-/kontoaftale hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige



Information om Nordnet Bank AB (herefter Nordnet):

Nordnet Bank AB
Box 30099
104 25 Stockholm
Alströmergatan 39
Org. nr. 516406-0021

som driver virksomhed gennem:

Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige, Havneholmen 6, 5.
2450 København SV
CVR nr. 32301908
Tlf. +45 70 20 66 85
E-mail: nordnet@nordnet.dk
www.nordnet.dk

Nordnet primære virksomhed er at drive effektiv værdipapirhandel over internettet og tilbyde et bredt udbud af tjenester for investering og opsparing i finansielle instrumenter samt dertil relaterede banktjenester.

Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige er en filial af den svenske bank Nordnet Bank AB (Nordnet). Nordnet er et svensk bankaktieselskab, som i overensstemmelse med den svenske lov om bank- og finansieringsvirksomhed har tilladelse til at drive virksomhed som bank. Nordnet har endvidere tilladelse til at drive handel med værdipapirer i henhold til den svenske lov om værdipapirmarkedet. Nordnet har også tilladelse til at drive pensionsopsparingsvirksomhed i henhold til den svenske lov om privat pensionsopsparing.

Nordnet er et helejet datterselskab af Nordnet AB (publ), som er noteret på den svenske børs Nasdaq Stockholm.

De danske aktiviteter sker via en i Danmark registreret filial. Nordnet er underlagt tilsyn af den svenske Finansinspektion:

Finansinspektionen, Boks 6750
113 85 Stockholm, Sverige.

For mere detaljeret information se Finansinspektionens hjemmeside www.fi.se.

Som følge af dansk lovgivning er Nordnet på nogle områder ligeledes underlagt tilsyn af Finanstilsynet i Danmark:

Finanstilsynet
Århusgade 110, 2100 København Ø
www.finanstilsynet.dk

Depot-/kontoaftale m.m.

Tilbuddet om at indgå depot-/kontoaftale gælder indtil videre.

Når du indgår en depot-/kontoaftale med Nordnet, registrerer Nordnet de modtagne kontante midler og/eller værdipapirer i depotet og varetager en række opgaver i overensstemmelse med betingelserne i depot-/kontoaftalen og "Almindelige betingelser for Depot-/kontoaftale", som findes på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk – Kundeservice – Blanketter. På depotet kan du handle med værdipapirer som nærmere beskrevet i afsnit E i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale".

Det er ikke muligt at modtage indbetalinger fra eller foretage udbetalinger til en konto i udlandet. Vi anbefaler derfor, at du også har en konto i en anden bank i Danmark.

Kommunikation

Vilkår og information om Nordnets tjenester tilbydes som udgangspunkt på dansk, men kan i enkelte situationer forekomme på svensk eller engelsk. Den generelle kommunikation gennem et kundeforhold foregår ligeledes som udgangspunkt på dansk, men kan også i enkelte situationer ske på svensk eller engelsk. Kommunikation fra Nordnet foregår først og fremmest via bankens beskedfunktion, som du har adgang til via login på dit depot. Det er således vigtigt, at du løbende følger med i de beskeder, der kommer her.

Du kan selv kontakte Nordnet via samme beskedfunktion eller telefon, og i visse tilfælde via brev. Anmodning om køb eller salg af værdipapirer kan afgives som en ordre via Nordnets handelssystem, alternativt via telefon. Generel information fra Nordnet, som ikke er rettet personligt til dig som kunde, kan findes på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk.

Indskudsgaranti og investorbekyttelse

Dit depot/dine konti er omfattet af den svenske statslige indskudsgaranti. Hvis Nordnet skulle blive erklæret konkurs, har du ret til erstatning for de kontante midler, du har på din konto i henhold til Riksgældens Föreskrifter. Erstatningen

modsvares indskuddets beløb samt påløbne renter frem til konkurserklæringen. Hvis en depotkonto er åbnet i to eller flere personers navn, regnes hver person for sig. Garantien giver fuld erstatning op til et beløb som svarer til 100.000 euro per kunde. Ud over dette beløb kan du få yderligere erstatning på højst fem millioner svenske kroner (tillægsbeløb), hvis du på troværdig måde kan vise, at indskuddet relaterer sig til i loven særskilt angivne livsbegivenheder (f.eks. indskud som kommer fra salg af bolig, afskedigelse, bodeling, sygdom, invaliditet, dødsfald, erstatning eller godtgørelse for skader forvoldt ved kriminalitet, fejlagtig domsfældelse eller myndighedsbeslutning).

Den svenske investorbekyttelse (1999.158 – Lag om investerarskydd) medfører, at staten beskytter kunders værdipapirer ved transaktioner, eller når værdipapirerne opbevares i depot hos bank eller værdipapirselskaber. Beskyttelsen giver erstatning op til 250.000 svenske kroner per kunde og institut.

Nordnet er forpligtet til at holde kundernes værdipapirer adskilt fra Nordnets egne aktiver. Det medfører, at dine værdipapirer normalt ikke påvirkes, hvis Nordnet skulle blive erklæret konkurs, eftersom du i konkursen har ret til at få udleveret hele din egen beholdning af værdipapirer. Kun hvis Nordnet ved en konkurs ikke skulle kunne udlevere din ejendom, f.eks. fordi det efter konkursen ikke kan udredes, hvad der er dine, respektive Nordnets aktiver, har du ret til erstatning fra investorbekyttelsen. Hvis en depotkonto er åbnet i to eller flere personers navn, regnes hver person for sig. Beskyttelsen giver da erstatning for tabte værdipapirer på en værdi af op til 250.000 svenske kroner per kunde.

Dine pensionsmidler er omfattet af den danske garantiordning, "Garantiformuen", som Nordnet har tilsluttet sig som supplement til den svenske garantiordning. Dermed er likvide midler på pensionskonti, de såkaldte "særlige indlån", dækket fuldt ud (uden beløbsbegrænsning).

Den oven for nævnte garanti og beskyttelse gælder for alle kunder, såvel privatpersoner som virksomheder og andre juridiske personer.

For mere information se punkt G.8 i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale" og "Information om indskudsgarantien og investorbekyttelsen", som findes på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk – Kundeservice – Blanketter – Depotaftale.

Gebyrer

Nordnet opkræver gebyrer for sine tjenester ifølge Depot-/kontoaftalen. Gebyrerne opkræves i henhold til "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale" og Nordnets til enhver tid gældende prislister, der findes på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk – Kundeservice – Prislister.

Hvordan gebyrer betales fremgår af punkt G.1 i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale". Bemærk at der typisk også kan være skatter og andre afgifter i relation til dit depot og eventuelle værdipapirer. Du kan læse mere om skat under punkt F i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale".

Når Nordnet foretager transaktioner på dine vegne, modtager du en elektronisk afregningsnota. Afregningsnota og andre opgørelser over dit depot og tilknyttede konti vil fremgå af dit depot under "mine sider" – transaktioner og notaer. Du kan få tilsendt afregningsnotaer m.v. med posten mod et gebyr.

Pantsætning

Når du indgår depot-/kontoaftalen accepterer du, at Nordnet har pant i værdipapirer og kontant indestående på dit depot/konti hos Nordnet. Pantet stilles som sikkerhed for Nordnet i tilfælde af, at vi får et krav mod dig, fordi du ikke opfylder dine forpligtelser ifølge depot-/kontoaftalen. Til eksempel kan nævnes, at du overtrækker din konto. Du må ikke uden Nordnets samtykke pantsætte dit depot/konti til andre.

Risici

Handel med værdipapirer er altid forbundet med risiko. Dine investerede midler kan både stige og falde i værdi, og der er ingen garantier for, at du får den investerede kapital tilbage. Tidligere værdiudvikling og afkast giver ikke nogen sikker indikation af fremtidig udvikling og afkast. For mere information se "Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter", som findes under www.nordnet.dk – Kundeservice – Blanketter – Depotaftale.

Interessekonflikter

Nogle gange kan der opstå interessekonflikter mellem kunden og Nordnet eller mellem forskellige kunder. For at undgå og/eller håndtere interessekonflikter har Nordnet blandt andet fastsat interne instruksions og etiske retningslinjer. Nordnet har også fastsat retningslinjer for håndtering af interessekonflikter, hvor det beskrives, hvordan potentielle interessekonflikter skal håndteres for at forhindre, at kundernes interesser påvirkes negativt.

For at undgå at kundeinformation spredes til andre enheder end dem, der skal

Forhåndsinformation vedrørende depot-/kontoaftale hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige



håndtere en bestemt kunde, opretholdes klare grænser mellem afdelinger, hvor der forekommer følsom kundeinformation. Ingen ansat må alene udføre alle faser i en transaktionskæde, herunder efterfølgende kontrol.

Ingen ansat må håndtere sager, hvor den ansatte eller en nærtstående person har interesser, som kan føre til en interessekonflikt. Nordnet skal ved al aktivitet udelukkende handle i kundens interesse og handle hæderligt, professionelt og rimeligt. Endvidere skal alle kunder behandles ens, således at eventuelle forskelle altid kan begrundes objektivt.

Nordnet har indgået samarbejdsaftaler om formidling af investeringsfonde og andre finansielle instrumenter, og modtager godtgørelser som en del af disse aftaler. Godtgørelserne påvirker ikke, hvordan Nordnet formidler eller markedsfører disse finansielle instrumenter. Særskilt information om godtgørelser findes på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk – investorbeskyttelse (nederst på siden) – Provision og andre vederlag.

Kundeklager

Hvis du ikke er tilfreds med, hvordan Nordnet har håndteret en handel eller hvordan en anden tjeneste er blevet udført, er det vigtigt, at du kontakter os og fremlægger dine synspunkter. Klager og erstatningskrav (reklamation) skal omgående fremføres til Nordnets klageansvarlige, se også punkt G.10 i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale". Kontakt Nordnets kundeservice. Nordnet bestræber sig på at svare inden 14 dage. Hvis undersøgelse af sagen kræver længere behandlingstid, vil vi informere dig herom.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning, kan du klage til Det finansielle ankenævn, St. Kongensgade 2, 2. sal, 1264 København K, www.fanke.dk.

Denne depot-/kontoaftale skal fortolkes efter dansk ret og eventuelle retssager skal afgøres ved en dansk domstol. Se punkt G.17 i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale".

Hvis du fortryder

Hvis du fortryder, har du ret til at opsig denne depot-/kontoaftale inden 14 dage regnet fra den dag, du indgik aftalen. Hvis du fortryder, skal du ringe eller skrive til Nordnet via beskedfunktionen, som du har adgang til via login på www.nordnet.dk, eller skrive til Nordnets adresse i Danmark, inden fristen er udløbet. Kontaktinformation findes øverst i denne forhåndsinformation.

Fortrydelsesretten gælder udelukkende den overordnede depot-/kontoaftale og altså ikke de særskilte aftaler, tjenester, udtræk, køb, salg, betalinger, transaktioner, overførsler eller tilsvarende, som Nordnet har udført på din anmodning efter indgåelsen af aftalen.

Hvis du fortryder aftalen, har Nordnet ret til betaling for aftalte tjenester for den tid, du har benyttet tjenesten og for de omkostninger, der er påløbet, frem til det tidspunkt, hvor du har benyttet din fortrydelsesret.

Foruden fortrydelsesretten gælder, at du til enhver tid kan opsig depot-/kontoaftalen i overensstemmelse med punkt G.13 i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale", hvor det også er beskrevet, hvordan aftalen kan opgives fra Nordnets side.

Hvis du ønsker at lukke dit depot hos Nordnet, skal eventuelle værdipapirer afhændes eller overføres til et depot i en anden bank. Tilsvarende gælder for kontant indestående på konti tilknyttet depotet.

Legal Entity Identifier (LEI)

EU-regler betyder, at alle virksomheder, der handler med værdipapirer, skal have en global identificeringskode (Legal Entity Identifier - LEI). Formålet er at forbedre beskyttelsen af dem, der investerer i værdipapirer. Samtidig kan myndigheder bedre overvåge markedet og forhindre eksempelvis markedsmanipulation.

LEI er et internationalt nummer, der entydigt identificerer juridiske enheder i Europa, når de handler med værdipapirer og derivater.

Det er ikke muligt at handle med værdipapirer uden en LEI kode.

Nordnet kræver derfor, at juridiske personer, herunder selskaber, foreninger, fonde men også enkeltmandsvirksomheder selv sørger for at indhente en LEI-kode for at kunne handle værdipapirer.

Du kan læse mere om LEI koder, og hvordan du får en LEI kode, på nordnets hjemmeside www.nordnet.dk – Investorbeskyttelse – LEI.

Behandling af personoplysninger

Nordnet behandler i sin egenskab af persondataansvarlig de personoplysninger, som udleveres eller indhentes i forbindelse med ansøgninger og aftaler, eller som registreres på anden vis i forbindelse med administrationen af Nordnets produkter og ydelser. Formålet med behandlingen af oplysningerne er at indsamle, kontrollere og registrere personoplysningerne forud for indgåelse af en aftale samt at dokumentere, administrere og opfylde indgåede aftaler. Derudover kan oplysningerne blive behandlet for at opfylde retslige forpligtelser, gennemføre markedsforretnings- og kundeanalyser (herunder profilering), markedsføre Selskabet samt forbedre og udvikle de ydelser og produkter, der tilbydes, og tilpasse dem til den enkelte kunde. Personoplysningerne vil også kunne blive behandlet med andre formål end dem, de er indhentet til, i overensstemmelse med gældende lov.

Hvis du ikke har givet samtykke til direkte markedsføring, vil oplysningerne ikke blive behandlet i denne sammenhæng. På www.nordnet.dk – Personoplysninger, er der udførlig information om behandling af personoplysninger og den registreredes rettigheder. Når du indgår depot-/kontoaftalen bekræfter du, at du er bekendt med denne information.