

Uppdrag att överföra fondandelar

Jag vill samla mina fondandelar i en och samma depå hos Danske Bank. Jag ger därför nedan angiven nuvarande bank/fondkommissionär/fondbolag i uppdrag att överföra mina nedan angivna fondandelar till Danske Bank, Sverige Filials förvaltarkonto hos MFEX AB (org.nr. 556559-0634) samt att avsluta allt mitt eventuella periodiska sparande i de nedan angivna fonderna. OBS! En uppdragsblankett måste användas för varje bank/fondkommissionär/fondbolag där du som kund har dina fondandelar idag. De nedan angivna uppgifterna är obligatoriska för att uppdraget skall kunna utföras.

Nuvarande kontoförande bank/fondkommissionär/fondbolag

--

Fonder som skall flyttas (OBS: fondandelar i pensions och kapitalförsäkring kan inte flyttas)

Tips: Om du inte har namnen på dina fonder tillgängliga eller vill att alla fonder ska flyttas, kan du fylla i 'SAMTLIGA FONDER'.

	Anskaffningsvärde (endast utländska fonder)
	Anskaffningsvärde (endast utländska fonder)
	Anskaffningsvärde (endast utländska fonder)
	Anskaffningsvärde (endast utländska fonder)

Kunduppgifter

Namn		Personnummer/Organisationsnummer	
Utdelningsadress			
Postnummer	Ort	Land	

Underskrift

Jag har tagit del av informationen om distans- och hemförsäljningslagen samt allmänna bestämmelser för fonddepå och godkänner att banken öppnar en depå åt mig, om jag inte redan har en.

Ort och datum	Underskrift
Namnförtydligande	

Bankens notering

Depånummer hos Danske Bank	WEB

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR FONDDEPÅ

Undertecknad, nedan kallad Kunden, uppdrar härmed åt Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, nedan kallad Banken, att Banken på nedan angivna villkor skall tillhandahålla Kunden en eller flera depåer, nedan Fonddepå, i vilken Kunden kan låta registrera sitt innehav av andelar i investeringsfonder och motsvarande utländska fonder, som Banken vid var tid bestämmer, nedan Fondandelar. Investeringsfonder definieras såsom framgår av lagen (2004:46) om investeringsfonder. Dessa villkor gäller för samtliga av Kunden öppnade Fonddepåer.

1. Förteckning i Fonddepån

I Fonddepån kan enbart registreras Fondandelar vilka förvärfvas genom banken eller som banken efter särskilt överenskommelse med kunden åtar sig att förteckna i Fonddepån.

2. Förvaltarregistrering

Banken ska såsom förvaltare låta registrera förtecknade Fondandelar i eget namn i det register som för fonden ifråga aktiefondbolag för eller låter föra över samtliga innehavare av andelar i fonden. Därvid får kundens Fondandelar registreras tillsammans med andra ägares Fondandelar i samma fond. Banken får också istället för vad som sagts ovan låta förteckna och i förekommande fall förvara kundens Fondandelar hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s k depåförande institut. Depåförande institut utses av banken efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i bankens namn för kundens räkning. Därvid får kundens Fondandelar registreras tillsammans med andra ägares Fondandelar. Banken får uppdras att ett depåförande institut att i bankens ställe låta sig registreras för kundens Fondandelar. Kunden är införstådd med att kundens Fondandelar kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida kunden har ensakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att banken eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att Fondandelarna hålls avskilda från det depåförande institutets eller bankens egna värdepapper.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kundens Fondandelar separat från det depåförande institutets eller bankens egna värdepapper, varvid kundens Fondandelar vid en konkurssituation skulle kunna komma att anses ingå idet depåförande institutets eller bankens tillgångar. Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens Fondandelar och därtill kopplade fordringar.

3. Förvaltning

Bankens förvaltningsåtagande avseende förtecknade Fondandelar är att lyfta på dessa utfallande utdelningar antingen i kontanter eller fondandelar och att vidta erforderliga åtgärder i samband med sammanläggning eller delning av fonder.

Vid kontantutdelning och utdelning som återinvesteras direkt i fonden förflyter viss tid mellan ifrågavarande fonds avstämningsdag och den dag banken gör avräkning. Kunden bär risken för förändringar i eventuella valutakursen och/eller fondkursen.

4. Handel med Fondandelar över Fonddepån

På uppdrag av kunden - även innefattande vad kunden och banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför banken köp och försäljning av Fondandelar för kundens räkning. Efter fullgörandet redovisar banken dessa transaktioner på Fonddepån. Handel med Fondandelar som inte är föremål för handel på en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF), sker genom att banken skickar ordern till det förvaltande fondbolaget eller vidarebefordrar ordern till annat värdepappersinstitut som i sin tur skickar ordern till det förvaltande fondbolaget för utförande mot fonden.

Kunden är bunden av bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med ifrågavarande Fondandelar. Med sådana villkor förstås dels vid var tid gällande allmänna villkor för handel med finansiella instrument, dels regler antagna av banken, ifrågavarande fondbolag och depåförande institut enligt punkten 2 ovan. Det åligger kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.

5. Fondrapporter

Eftersom Fondandelarna i Fonddepån är förvaltarregistrerade måste kunden för att erhålla information om ifrågavarande fonds särskilt begära sådan vid varje tillfälle från banken.

6. Skatter

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på Fondandelar förtecknade i Fonddepån.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländskmyndighets föreskrift eller beslut eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för kundens räkning vidtaga åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning eller avyttring avseende kundens Fondandelar. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknade avskriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om banken till följd av skyldighet enligt stycket ovan för kundens räkning har lagt skatt åger banken omedelbart gottgöra sig motsvarande belopp på kunden tillhörigt konto i banken.

Banken ska, på särskilt uppdrag av kunden - om rätt därtill föreligger och om banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens Fondandelar i erforderlig omfattning.

7. Meddelanden

Banken åger rätt att tillhandahålla information till kunden via e-post till av kunden till banken senast angiven e-postadress när banken bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt. Vidare åger banken skicka meddelanden via meddelandesystem i Hembanken eller annan av banken via elektroniskt medium tillhandahållen tjänst, förutsatt att Fonddepån är ansluten till denna. Sådana meddelande ska anses ha kommit kunden tillhanda vid avsändandet, dock vad avser e-post under förutsättning att det sänts till av kunden uppgiven adress. Om ett sådant meddelande når kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande som avsänts av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som kunden uppgivit.

8. Redovisning

Redovisning för Fonddepån lämnas i årsbesked per 31 december. Vid köp och försäljning av Fondandelar, förutom vid köp underregelbundet sparande, översänder banken avräkningsnota. Information om utförda köp under regelbundet sparande kan erhållas från banken.

9. Utlämnande av uppgifter till annan, behandling av personuppgifter m m

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländskmyndighets föreskrift eller beslut och/eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för viss fonds Fondandelar, vara skyldig att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Fonddepån. Det åligger kunden att på begäran av banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet. Banken kommer att behandla kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Fonddepåavtalet och uppdrag relaterade till avtalet, t ex investeringsrådgivning och diskretionär portföljförvaltning och för fullgörande av bankens rättsliga skyldigheter samt behandla kundens personuppgifter för information tillkunden om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Behandling av kundens personuppgifter kan även komma att ske hos banken för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Kunden har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kunden ska i sådana fall vända sig till banken.

10. Investerarskydd

Fondandelar som banken tar emot för kundens räkning enligt detta avtal hålls åtskilda från bankens egna tillgångar. För Fondandelar i Fonddepån gäller vid bankens konkurs ett skydd enligt den danska lagen "lov nr 415 af 26 juni 1998 om en garanti-fond för indskydere og investorer". Skyddet innebär att en kund som inte kan få ut sina Fondandelar har rätt till ersättning ur garantifonden med ett högsta sammanlagt belopp motsvarande EUR 20.000 efter avdrag för bankens eventuella fordringar mot kunden.

11. Begränsning av bankens ansvar

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 själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsam.

Banken svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som banken med tillbörlig omsorg anlitar eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar 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 världsloshet.

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 Fondandelar 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 erlägga ränta.

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

12. Ändring av villkoren

Ändring av dessa villkor ska ha verkan gentemot kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att kunden enligt punkten 7 ovan ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

Om kunden inte godtar ändringen har han rätt att inom nämnda tid uppsäga uppdraget. Vid uppsägning åger banken för det fall kunden inte instruerar banken om att överföra Fondandelarna till annan, för kundens räkning lösa in i depån förtecknade Fondandelar.

INVESTERINGSFOND

Information enligt distans- och hemförsäljningslagen

Enligt distans- och hemförsäljningslagen skall banken innan ett distansavtal ingås ge nedanstående information till kunden. Vi ber dig därför läsa igenom denna information innan du accepterar avtalet.

Företagsuppgifter

Namn: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Org. nr.: 516401-9811
Adress: Norrmalmstorg 1, Box 7523, 103 92 Stockholm
Telefon: 0752-48 00 00
Huvudsaklig verksamhet: Bank

Ansvarig tillsynsmyndighet

Finanstilsynet, Köpenhamn

Vad är en investeringsfond?

En fond kan beskrivas som en portfölj med värdepapper som ägs gemensamt av många investerare, andelsägarna. Sparande i fonder kan ske genom ett avtalat regelbundet sparande eller genom engångsinsättningar.

Priser och avgifter m m

Inga avgifter tas ut av banken. Fondbolaget, som förvaltar och administrerar fonden, tar ut en årlig förvaltningsavgift ur fonden samt i vissa fall avgifter vid köp och/eller försäljning av fondandelar. Dessa avgifter framgår av fondbestämmelserna för respektive fond.

Andra skatter, avgifter eller kostnader

För andelar i investeringsfonder betalar fysiska personer, bosatta i Sverige, kapitalvinstskatt, skatt på utdelningar och i vissa fall förmögenhetsskatt.

Risk med andelar i investeringsfonder

Fondsparande har under vissa perioder varit ett bra placeringsalternativ, men det är naturligtvis ingen garanti för framtida avkastning. Allt fondsparande är förknippat med risker, bland annat beroende på vilken fond som väljs. Placeringar i fondandelar kan därför både öka och minska i värde.

Betalning och eventuellt annat fullgörande

Vid regelbundet sparande i investeringsfonder sker betalning genom att ett stående överföringsuppdrag lämnas till banken och utförs under förutsättning att det finns täckning på det av kunden angivna kontot. Saknas täckning sker nya försök till överföring under de närmaste fem bankdagarna.

Vid engångsinsättningar debiteras det av kunden angivna kontot.

Vid försäljning/inlösen av fondandelar hämtas dessa av banken från kundens fonddepå.

Ängerrätt

Ängerrätt gäller inte för köp och/eller försäljning/inlösen av andelar i investeringsfonder.

Kommunikationskostnader

Några särskilda kommunikationskostnader utgår inte.

Tidsbegränsning för avtalet

Möjligheten att träffa detta avtal med befintliga villkor gäller tillsvidare.

Tillämplig lag

Banken följer svensk lag beträffande marknadsföring. Svensk lag skall också tillämpas på avtalsvillkoren och allmän domstol i Sverige, t ex Stockholms tingsrätt är behörig domstol.

Språk

Banken kommunicerar på svenska. Avtalsvillor och denna information tillhandahålls enbart på det svenska språket.

Klagomål

Om kunden är missnöjd med bankens hantering av en den tjänst eller produkt som detta distansavtal avser, bör kunden i första hand kontakta sin rådgivare i banken, sitt lokala bankkontor eller Telebank Direkt. Möjlighet finns också att kontakta centralt klagomålsansvarig i banken. Centralt klagomålsansvarig är chefsjuristen eller den som denne utsett. Uppgift om vem som är klagomålsansvarig kan erhållas från Central Juridik, telefon 0752-48 00 00. Önskar kunden framföra ett klagomål bör detta vara skriftligt om ärendets beskaffenhet inte föranleder annat. Allmän vägledning om klagomål kan fås från Konsumenternas Bankbyrå, telefon 08-24 30 85, www.konsumentbankbyran.se och genom den kommunala konsumentvägledningen.

Tvistprövning utanför domstol

Vid tvist med banken har kunden möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-783 17 00, www.arn.se.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Kunder i banken omfattas av den danska insättningsgarantin och investerarskyddet. Detta innebär att om banken skulle ställa in sina betalningar eller försättas i konkurs garanteras kunden viss ersättning. Skyddet omfattar såväl inlåning i banken som värdepapper vilka förvaras, administreras eller förvaltas av banken.

Garantifonden täcker insättningar i banken, med avdrag för insättarens eventuella lån och förpliktelser mot banken, upp till ett belopp motsvarande högst 300 000 danska kronor per insättare.

Fonden täcker också förlust som kunden lidit till följd av att banken inte kan återlämna kundens finansiella instrument. Ersättning för sådan förlust utgår med ett belopp motsvarande högst 20 000 euro efter avdrag för bankens eventuella fordringar mot kunden.

Senast en månad efter en betalningsinställelse eller konkurs kommer kunden att få en översikt över sitt totala mellanhavande med banken. Kunden ska därefter vända sig till en annan dansk bank, ett danskt hypoteksinstitut eller ett danskt värdepappersbolag, som sedan anmäler kravet till garantifonden. Så snart garantifonden har kontrollerat och godkänt kundens krav, kommer kravet att täckas genom överföring till det av kunden valda nya banken eller liknande institut. För mer information hänvisas till bankens faktablad "Garantifonden för insättare och investerare" eller kundens bankkontor.