

## Depå- och handelsbestämmelser

Skandiadepå Kapitalförsäkring.

### Tillgång till Depå m.m.

Mellan Depåinnehavaren, Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) 502017-3083, (Försäkringsgivaren), och Skandia-Banken Aktiebolag (publ) 516401-9738, nedan kallat Depåinstitutet, har avtal träffats om depå för försäkringstagares tecknade försäkring enligt vid var tid gällande Allmänna villkor för depåavtal jämte Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. För försäkringstagaren, i egenskap av placeringsberättigad (dvs. försäkringstagaren eller den han/hon utser att placera finansiella instrument i försäkringsdepå för försäkringstagarens räkning) nedan kallad Placeringsberättigad, gäller vid var tid gällande Depå- och handelsbestämmelser (Kapitalförsäkring) jämte Allmänna villkor för handel med finansiella instrument (Kapitalförsäkring) och Depåinstitutets policy för hur kundernas order utförs på bästa sätt, vilket framgår av produktinformation för depå.

För att kunna utföra de elektroniska tjänster som Placeringsberättigad kan använda sig av, t.ex. internethandel och telefon och talsvar, krävs att placeringsberättigad tilldelas personliga användar- och inloggningsuppgifter av Depåinstitutet. Vidare krävs att Placeringsberättigad har tillgång till Depåinstitutets Internetkontor [www.skandiabanken.se](http://www.skandiabanken.se) eller annan adress som Försäkringsgivaren meddelar Placeringsberättigad.

Placeringsberättigad förbinder sig att ta del av Depåinstitutets vid var tid gällande information om Depå- och handelsbestämmelser, (Kapitalförsäkring) samt övrig information som vid var tid framgår av Internetkontoret eller som lämnats till Placeringsberättigad på annat sätt.

Placeringsberättigad är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Placeringsberättigad gör i ett värdepapper är inte garanterad och kan därmed komma att minska i värde.

Genom godkännande av dessa bestämmelser har Placeringsberättigad tagit del av Depåinstitutets dokument om produktinformation.

Information om Depåinstitutet kan erhållas bl.a. av Finansinspektionen, [www.fi.se](http://www.fi.se)

### PIN-kod, handhavande av kod m.m.

Den personliga PIN-koden erhåller placeringsberättigad i samband med att försäkringen meddelas. Placeringsberättigad som redan är Kund hos Depåinstitutet kan använda sin befintliga PIN-kod. Placeringsberättigad förbinder sig att inte avslöja

koden för någon annan samt att inte anteckna, dokumentera eller på annat sätt förvara koden på sådant sätt att samband framgår mellan koden och de tjänster Depåinstitutet tillhandahåller. I det fall minsta misstanke finns om att någon annan person fått kännedom om koden, förbinder sig placeringsberättigad att genast byta kod.

Placeringsberättigads handhavande av PIN-koden följer de Allmänna villkor för Internetkontoret om inte annat särskilt angivits. Är Placeringsberättigad juridisk person svarar placeringsberättigad för att endast behörig/a person/er tillåts lämna uppdrag till Depåinstitutet.

Samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Depåinstitutet med utnyttjande av PIN-koden är bindande för Placeringsberättigad.

Placeringsberättigad är ansvarig för skada eller förlust som åsamkats Depåinstitutet, tredje man eller placeringsberättigad själv i anledning av att Placeringsberättigad uppsåtligt eller genom oaksamhet avslöjat koden för annan, eller om koden kommit till någon annans kännedom och placeringsberättigad inte omedelbart efter misstanke om detta byter kod.

Depåinstitutet har rätt att utan föregående meddelande till Placeringsberättigad spärra PIN-koden och därmed Placeringsberättigads åtkomst till de elektroniska tjänster samt telefontjänster som Depåinstitutet tillhandahåller om felaktig kod används tre gånger i rad eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av PIN-koden eller vid risk för obehörigt utnyttjande enligt Depåinstitutet bedömning föreligger.

Depåinstitutet är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som placeringsberättigad eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av PIN-koden som angivits ovan.

Depåinstitutet förbehåller sig rätten att ändra säkerhetslösning med omedelbar verkan utan att meddela Placeringsberättigad i förväg. Placeringsberättigad har inte rätt till ersättning vid ovan nämnd åtgärd.

### Handel med värdepapper över depå m.m.

a) På uppdrag av Placeringsberättigad utför Depåinstitutet köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Placeringsberättigads räkning. Depåinstitutet äger rätt att själv eller genom den som Depåinstitutet utser för placeringsberättigads räkning, teckna transport av finansiella instrument, företräda Placeringsberättigad vid förvärv/avyttring av finansiella instrument samt ta emot och kvittera finansiella instrument och konstanter. När Depåinstitutet förvärvar finansiella instrument för

Placeringsberättigads räkning förtecknar Depåinstituttet dessa i depån.

b) Placeringsberättigad är bunden av Depåinstituttets 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 visst finansiellt instrument i och med att Placeringsberättigad tar Depåinstituttets tjänster i anspråk i vad avser instrumentet. Förutom dessa bestämmelser förstås med sådana villkor vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, villkor och överenskommelser i orderunderlag och i av Depåinstituttet upprättad avräkningsnota, i upprättad placeringsplan, regler antagna av Depåinstituttet, svensk eller utländsk emittent, svenskt eller utländskt fondbolag, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare.

Om bestämmelse i dessa bestämmelser skulle strida mot regel som Depåinstituttet blir bundet av genom lag, förordning, myndighetsbeslut eller regler antagna av Depåinstituttet, svenskt eller utländskt fondbolag, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare, gäller dessa regler för Placeringsberättigad på samma sätt och i den omfattning som Depåinstituttet blir bundet av dessa. Placeringsberättigad får inte genom lämnande av order handla i strid med nämnda regler, gällande lag, annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Placeringsberättigad får inte heller i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Placeringsberättigad själv eller, såvida inte ordern lämnats i syfte som kan anses tillbörligt, av en till Placeringsberättigad närstående fysisk eller juridisk person.

Det åligger Placeringsberättigad att hålla sig underrättad om och följa ovan nämnda regler och villkor. Närmare information och villkor lämnas via Internetkontoret.

c) Placeringsberättigad är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Placeringsberättigad gör i ett värdepapper är inte garanterad och kan därmed komma att minska i värde.

d) Riktlinjer för utförande av order.

Vid utförande av order för Placeringsberättigad som av Depåinstituttet generellt eller i särskilt fall behandlas som icke-professionella eller professionella gäller Depåinstituttets vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Placeringsberättigads initiativ (s.k. execution-only tjänster) avseende sådana okomplicerade instrument som anges 8 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Depåinstituttet regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar Placeringsberättigad.

e) Depåinstituttet förbehåller sig rätten att bestämma vilka värdepapper som från tid till annan kan köpas och säljas, samt vilka värdepapper som kan köpas och säljas via viss elektronisk eller annan tjänst t.ex. telefon. Det sortiment som Depåinstituttet tillhandahåller för handel, kan således från tid till annan komma att minska eller öka. En redan lagd order avseende

värdepapper som ej längre ingår i sortimentet skall betraktas som annullerad och Depåinstituttet svarar inte för skada som Placeringsberättigad kan förorsakas på grund av ett sådant beslut.

## Lämnande av uppdrag m.m.

a) Depåinstituttet har rätt att vid var tid föreskriva på vilket sätt kommunikation mellan Placeringsberättigad och Depåförvararen skall ske. Placeringsberättigad äger inte rätt att ensidigt och utan Placeringsberättigads godkännande förändra det sätt på vilket kommunikation mellan Depåinstituttet och Placeringsberättigad skall ske.

Placeringsberättigad äger i allmänhet rätt att till Depåinstituttet lämna uppdrag om köp och försäljning genom elektronisk överföring av order via de elektroniska tjänster som Depåinstituttet vid var tid erbjuder, samt via telefon. Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med dessa bestämmelser och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av Depåinstituttet, t.ex. via Internetkontoret.

b) Vid orderläggning via Internetkontoret eller annan tjänst, t.ex. via telefon, skall Placeringsberättigad identifiera sig med vid var tid gällande säkerhetslösningar, för närvarande bl.a. med erhållen PIN-kod och engångskoder.

c) För tillgång till orderläggning via elektronisk tjänst förutsätts att Placeringsberättigad från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av Depåinstituttet har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara/certifikat, PIN-kod eller andra säkerhetslösningar samt tillgång till för tjänsten anpassat elektroniskt medium, t.ex. Internet.

d) Skulle Placeringsberättigad vara förhindrad att lämna uppdrag via elektronisk tjänst kan Placeringsberättigad i allmänhet lämna uppdrag om köp och försäljning via telefon. Sådant uppdrag kan lämnas endast under tid som angivits på Internetkontoret. Vid orderläggning på detta sätt ringer Placeringsberättigad ett av Depåinstituttet anvisat telefonnummer för denna tjänst och följer de instruktioner som lämnas. Placeringsberättigad är medveten om att möjligheten att lämna order via telefon i praktiken kan vara starkt begränsad om ett stort antal kunder, t.ex. på grund av driftavbrott eller störning, samtidigt försöker kontakta Depåinstituttet via telefon.

e) Placeringsberättigad får inte lägga order om köp om inte likvidbeloppet, inklusive aktuella avgifter och courtage, finns på depåkontot och inte lägga order om försäljning om inte de värdepapper som försäljningen avser finns i depån. Härvid beaktas dels redan utförda köp och försäljningar för vilka dag för leverans respektive likvid ännu inte infallit, dels redan lagd order som ännu inte lett till avslut. En olimiterad order, d.v.s. med villkoret marknadspris, bedöms i nu nämnt avseende som om den varit limiterad till en kurs motsvarande den senaste avslutskursen när ordern läggs. Om likvidbelopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Depåinstituttet rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del.

I Depåinstituttets system för elektronisk ordergivning finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Placeringsberättigad är emellertid bunden

av order som verkställs trots att det inte finns täckning på depåkontot eller om värdepapperen inte finns i depån.

f) I Depåinstitutets system eller i system hos viss marknadsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som Placeringsberättigad lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas exempelvis på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.

g) Om Placeringsberättigad via telefon meddelar ändring av order som lagts av Placeringsberättigad via elektronisk tjänst kan ordern komma att hanteras som en manuellt inlämnad order och avgift uttas som vid manuell order enligt vid var tid gällande prislista.

h) Placeringsberättigad förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper på annat sätt än som angivits ovan. T.ex. tar Depåinstitutet inte emot uppdrag lämnade via brev, faxmeddelande eller e-post, såvida Depåinstitutet inte särskilt begärt att uppdrag skall lämnas på sådant sätt. Depåinstitutet förbehåller sig dock rätten att, om möjlighet ges, utföra order som lämnats på sådant sätt.

i) Placeringsberättigad är medveten om och godkänner att Depåinstitutet kan spela in, eller på annat sätt dokumentera, kommunikation med Placeringsberättigad samt att Depåinstitutet sparar detta underlag under viss tid.

j) Om ej annat uppgivits gäller lämnat uppdrag under en handelsdag. Således gäller ett uppdrag som lämnas när börs eller handelsplats håller öppet till dess stängning samma dag, och uppdrag som lämnas efter stängning gäller till dess börs eller handelsplats stänger följande handelsdag. För fondandelar, förutom börshandlade fondandelar, gäller istället vad som särskilt anges i punkten "Lämnade uppdrag särskilt gällande fondandelar" nedan.

## Redovisning och avräkningsnota

Redovisning av depån och i depån anslutet depåkonto lämnas löpande via Internetkontoret. Placeringsberättigad erhåller en sammanställning över föregående års transaktioner och innehav vid årsskiftet.

Avräkningsnota erhålls via Internetkontoret. Vid telefonorder erhålls avräkningsnota via Internetkontoret, via elektroniskt meddelande eller vanligt brev. Avräkningsnota finns tillgänglig via Internetkontoret dagen efter affären är bokförd på depån. Avräkningsnota skickas ej ut i samband med autogirouppdrag, erhållna utdelningar eller vid transaktioner vid emissionsbokningar.

Depåinstitutet ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper som inhämtats av Depåinstitutet från extern informationslämnare.

## Felaktig förteckning i depå m.m.

Om Depåinstitutet av misstag skulle förteckna eller på annat sätt felaktigt registrera värdepapper i Placeringsberättigads depå eller felaktigt sätta in medel på depåkontot eller bank-

kontot, äger Depåinstitutet rätt att korrigera förteckningen eller insättningen i fråga. Om Placeringsberättigad förfogat över av misstag förtecknat värdepapper eller insatta medel skall Placeringsberättigad snarast möjligt till Depåinstitutet återlämna värdepapperen eller återbetala de medel som erhållits vid avyttringen eller insättningen. Om Placeringsberättigad underlåter detta äger Depåinstitutet rätt att, vid Placeringsberättigads förfogande över värdepapper, köpa in värdepapperen i fråga och belasta Placeringsberättigads depåkonto med vad som erfordras för betalning av Depåinstitutets fordran i anledning härav samt, vid Placeringsberättigads förfogande över medel, belasta Placeringsberättigads depåkonto med beloppet i fråga.

Om Depåinstitutet vidtagit korrigerings enligt ovan skall Depåinstitutet utan dröjsmål underrätta Placeringsberättigad därom. Placeringsberättigad äger inte rätt att ställa några krav gentemot Depåinstitutet med anledning av sådana åtgärder.

Vad som angivits i föregående stycken gäller även när Depåinstitutet i annat fall förtecknat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, exempelvis bankkonto som rätteligen inte skulle ha tillkommit Placeringsberättigad.

## Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m.

Depåinstitutet har rätt att, utan föregående underrättelse, med omedelbar verkan stänga av Placeringsberättigad från elektronisk tjänst eller annan tjänst samt underlåta att utföra andra uppdrag lämnade av Placeringsberättigad, om;

a) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem, eller annan sådan utrustning eller om Depåinstitutet utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så bör ske för att skydda Depåinstitutets, Placeringsberättigads eller andra kunders intressen, eller

b) om Försäkringsgivaren meddelar Depåinstitutet att försäkringen av någon anledning upphört, eller

c) Depåinstitutet skulle misstänka att Placeringsberättigads användande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var till gällande lagstiftning om exempelvis insiderbrott eller otillbörlig kurspåverkan eller i annat fall skulle stå i strid med de regler som Depåinstitutet i egenskap av Börsmedlem har att iakttä.

d) det är påkallat av andra lagar än ovan angivna eller myndighets föreskrifter eller andra regler som Depåinstitutet har att iakttä, eller om Placeringsberättigad missbrukar rätten att utföra värdepappersaffärer genom Depåinstitutet, eller

e) Placeringsberättigad åsidosätter eller, såvitt Depåinstitutet har anledning att anta, kommer att åsidosätta dessa bestämmelser eller andra instruktioner som Depåinstitutet lämnat avseende elektroniska tjänster eller i övrigt, eller Depåinstitutet av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill.

f) Stängning enligt ovan i denna punkt kan vara begränsat till visst uppdrag, typ av uppdrag, viss slags order, exempelvis

visst(a) värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), viss elektronisk tjänst, visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Vad som angivits i denna punkt om rätt till stängning gäller även Depåinstitutets rätt att avstå från att verkställa av Placeringsberättigad lämnad order.

Depåinstitutet har även rätt att avstänga Placeringsberättigad enligt ovan om förvaltare utses för Placeringsberättigad, eller om Placeringsberättigad avlider, om Placeringsberättigad blivit försatt i konkurs eller likvidation, är föremål för företagsrekonstruktion, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, inställt sina betalningar, är föremål för skuldsanering, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder, eller kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

g) Om Depåinstitutet vidtagit någon av de åtgärder som avses i denna punkt, skall Placeringsberättigad utan oskäligt dröjsmål informeras härom om det inte är uppenbart obehövt eller Depåinstitutet skulle vara förhindrad därtill. Depåinstitutet är inte skyldig att ange skälet till avstängning som sker enligt styckena c) och d).

Om Depåinstitutet varit normalt aktsam är Depåinstitutet ej ansvarig för direkt skada som Placeringsberättigad åsamkas till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angivits ovan i denna punkt. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om Placeringsberättigad är konsument och sådan eventuell skada uppkommit genom att Depåinstitutet agerat grovt vårdslöst gentemot Placeringsberättigad.

I punkten "Pin-kod, handhavande av kod m.m." ovan, framgår Depåinstitutets rätt att spärra Placeringsberättigads PIN-kod.

## Tekniska fel och störningar

Placeringsberättigad är medveten om att det kan förekomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Placeringsberättigads, Depåinstitutets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem eller annan utrustning som används vid tillämpningen av dessa bestämmelser, samt att sådana störningar kan medföra exempelvis

- att Placeringsberättigad inte kan lämna order via elektronisk tjänst eller via telefon
- att Placeringsberättigads order lämnad via elektronisk tjänst inte kommer fram till Depåinstitutet eller förvanskas
- att Placeringsberättigads order lämnad via elektronisk tjänst kommer fram försenad till Depåinstitutet och/eller att verkställandet av denna försenas
- att Placeringsberättigads order lämnad via elektronisk tjänst eller manuellt via telefon, ej kommer fram till aktuell handelsplats eller fondbolag, försenas eller förvanskas
- att Placeringsberättigads order lämnad via elektronisk tjänst eller manuellt via telefon inte kommer att verkställas på avsett sätt eller
- att information som Depåinstitutet tillhandahåller via elektronisk tjänst, t.ex. depå- eller kursinformation, inte är tillgänglig för Placeringsberättigad eller är felaktig.

Om Depåinstitutet varit normalt aktsam är Depåinstitutet ej ansvarig vare sig för skada som Placeringsberättigad eller annan åsamkas till följd av ovan angivna fel eller störningar. Om Depåinstitutet varit normalt aktsam är Depåinstitutet inte heller ansvarig för skada som Placeringsberättigad eller annan åsamkas på grund av fel eller brister i tillhandahållen information, exempelvis depåinformation eller kursinformation, eller skada p.g.a. utebliven information. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om Placeringsberättigad är konsument och sådan eventuell skada uppkommit genom att Depåinstitutet agerat grovt vårdslöst gentemot Placeringsberättigad.

Placeringsberättigad är skyldig att till Depåinstitutet omgående påtala fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, så snart Placeringsberättigad upptäckt, eller borde ha upptäckt nämnda fel eller störning. Om så ej sker förlorar Placeringsberättigad rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen. Se även punkten nedan om "begränsning av Depåinstitutets ansvar."

## Lämnade uppdrag särskilt gällande fondandelar

För fondandelar, förutom börshandlade fondandelar, gäller, utöver vad som är angivet i stycke a) – i) punkt "Lämnande av uppdrag m.m." ovan, följande:

a) Värdet på förtecknade fondandelar följer kursutvecklingen. Den kurs som Placeringsberättigad erhåller i direkt anslutning till orderläggningen är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras.

b) Köp av fondandelar sker i enlighet med av Placeringsberättigad vid var tid angiven placeringsplan eller i enlighet med av Placeringsberättigad särskilt lämnat köpuppdrag. Placeringsberättigad har rätt att när som helst ändra sin placeringsplan. Om ändring sker av placeringsplanen när handel redan inletts, gäller ändringen först efter det att handeln genomförts. Köp av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett och korrekt placeringsplan eller köporder lämnats och kommit Depåinstitutet tillhanda på rätt sätt. Om Placeringsberättigad har autogiroöverföring, eller annan typ av överföring från Depåinstitutet eller annan bank, till depån, skall Placeringsberättigad tillse att komplett och korrekt placeringsplan finns. Medel som inkommit till depån utan att placeringsplan finns kommer att sättas in på depåkontot.

c) Vid förändringar i Depåinstitutets fondsortiment, förbehåller sig Depåinstitutet rätten att ändra Placeringsberättigads placeringsplan. Placeringsberättigad kommer i dessa fall inom skälig tid att underrättas antingen via Internetkontoret eller via elektroniskt meddelande, eller via vanligt brev. För ytterligare information om placeringsplan, hänvisas till Depåinstitutets vid var tid gällande instruktioner om handel med finansiella instrument, vilka bl.a. finns att tillgå på Internetkontoret.

d) Depåinstitutet utför säljuppdrag för fondandelar förtecknad i depån så snart det är praktiskt möjligt efter det att Depåinstitutet mottagit Placeringsberättigads säljorder.

e) Byte av fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment.

## Reklamation

Placeringsberättigad skall för Depåinstituttet påtala (reklamera) dels eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller depåutdrag eller transaktionssammandrag eller i annan redovisning som lämnats av Depåinstituttet eller som Depåinstituttet tillhandahållit via elektronisk tjänst, dels eventuella övriga fel eller brister i uppdragets utförande enligt dessa bestämmelser, dels utebliven avräkningsnota eller depåutdrag eller annan redovisning. Reklamation skall ske omgående så snart Placeringsberättigad upptäckt eller borde ha upptäckt felet. Om Placeringsberättigad vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag skall detta uttryckligen och omgående framföras till Depåinstituttet. Om reklamation och/eller hävning inte sker enligt ovan, förlorar Placeringsberättigad rätten att häva uppdraget, begära ersättning, eller kräva andra åtgärder från Depåinstituttets sida.

Depåinstituttet är i intet fall ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

## Begränsning av Depåinstituttets ansvar

Depåinstituttet är inte vid något tillfälle, förutom i samband med direkta felaktigheter från Depåinstituttets sida, ansvarigt för värdeutvecklingen för de i depån förtecknade värdepapperen. Beslutsunderlag avseende t.ex. tillgångsfördelning och placeringsråd kan inte heller utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt och självständigt av Placeringsberättigad genom lämnad order eller genom angiven placeringsplan.

Depåinstituttet är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Depåinstituttet själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Depåinstituttet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, fondbolag, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som Depåinstituttet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Placeringsberättigad. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Depåinstituttet svarar inte för skada som uppkommer för Placeringsberättigad eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Depåinstituttet beträffande finansiella instrument.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Depåinstituttet, om den varit normalt aktsam. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om Placeringsberättigad är konsument och sådan eventuell skada uppkommit genom att Depåinstituttet agerat grovt vårdslöst gentemot Placeringsberättigad.

Föreligger hinder för Depåinstituttet, på grund av anledning som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna villkor får åtgärden uppskjutas till dess

hindret har upphört. Om Depåinstituttet till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall Depåinstituttet respektive Placeringsberättigad inte vara skyldig att erlagga ränta. Se även punkterna "Tekniska fel och störningar" och "Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m."

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

## Priser och avgifter m.m.

För förvaring, handel samt för övriga tjänster i enlighet med dessa villkor uttages avgifter och courtage enligt av Depåinstituttet vid var tid tillämpad prislista. Uppgift om gällande avgifter och courtage lämnas bl.a. via Internetkontoret. Vid köp av finansiella instrument ska hela likvidbeloppet (inkl courtaget) finnas tillgängligt på depån när placeringsberättigad lämnar sin order. Trots att det saknas Avräkningsnota innehåller uppgift om courtage för varje affär. Avgifter och courtage debiteras i första hand depåkontot och, om täckning saknas, i andra hand Placeringsberättigads eventuella bankkonto hos Depåinstituttet, i svenska kronor om Depåinstituttet ej meddelar annat.

Placeringsberättigad skall ersätta Depåinstituttets kostnader och utlägg som har samband med Depåinstituttets uppdrag enligt dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Depåinstituttets fordran hos Placeringsberättigad.

## Meddelanden

Meddelanden lämnade via Internetkontoret skall anses ha kommit Placeringsberättigad tillhanda vid avsändandet. Meddelande genom e-post eller annan elektronisk kommunikation eller telefax skall anses ha kommit Placeringsberättigad tillhanda vid avsändandet, om det sänts till av Placeringsberättigad uppgiven elektronisk adress eller nummer som Depåinstituttet godkänt. Om ett sådant meddelande når Placeringsberättigad på icke ordinarie kontorstid skall meddelandet anses ha kommit Placeringsberättigad tillhanda vid början av påföljande vardag.

Om Placeringsberättigad beställer information om depån till av Placeringsberättigad angivet telefaxnummer, e-postadress eller telefonnummer (SMS), svarar Placeringsberättigad själv för att Depåinstituttets utsända telefax-, e-post-, eller telefonmeddelande inte kommer i orätta händer. Detsamma gäller om information och meddelanden sänds till Placeringsberättigad från Depåinstituttet via andra tjänster.

Meddelande som avsänts av Depåinstituttet med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Placeringsberättigad senast femte (5) vardagen efter avsändandet, om brevet sänts till Placeringsberättigads officiella adress (folkbokföringsadress) eller om sådan saknas till den adress som Placeringsberättigad uppgivit. Detta gäller såväl inom som utanför Sverige.

Har meddelande sänts från Placeringsberättigad via elektronisk kommunikation till Depåinstituttet, skall meddelandet anses ha kommit Depåinstituttet tillhanda senast klockan 17.00 påföljande vardag. Meddelande via vanligt brev från Placeringsberättigad skall ställas till Depåinstituttets angivna adress, såvida Depåinstituttet inte begärt svar till annan adress

eller begärt svar på annat sätt, exempelvis via elektronisk kommunikation. Meddelande från Placeringsberättigad, via vanligt brev, skall anses ha kommit berörd avdelning i Depåinstitutet tillhanda den vardag meddelandet kommit till Depåinstitutet.

## Användning av personuppgifter och Placeringsberättigads engagemang hos Depåinstitutet

Placeringsberättigad är medveten om att Depåinstitutet kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om placeringsberättigads förhållanden. Detta kan komma att ske med stöd av t.ex. lag, myndighets föreskrift eller handelsregler.

## Allmänna bestämmelser för depå

(Kapitalförsäkring)

### Definitioner

I Depå-/handelsbestämmelser samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med

**a) värdepapper**

**dels finansiellt instrument** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument,

**dels värdehandling**, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling,

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts,

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att detta leder till avslut,

**d) marknadsplats** en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF),

**e) handelsplats** en marknadsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES eller enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.

## A. Förteckning och förvaring i depå m.m.

### A.1 Förteckning och förvaring i depå

A.1.1 Depåinstitutet skall i Depån förteckna sådant värdepapper som mottagits av Depåinstitutet för förvaring m.m. i Depå. Depåinstitutet förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt "Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m."

Om Placeringsberättigad har flera depåer hos Depåinstitutet och Placeringsberättigad inte instruerat Depåinstitutet om i vilken depå visst värdepapper skall förtecknas, får Depåinstitutet självt bestämma i vilken depå förteckningen skall ske.

A.1.2 Enligt dessa bestämmelser skall finansiellt instrument i kontobaserat system hos central värdepappersförvarare eller motsvarande – t.ex. på Vp-konto hos VPC AB (VPC) -anses ha mottagits när Depåinstitutet erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Depåinstitutet. Mottagna värdepapper som utfärdats i dokumentform skall förvaras av Depåinstitutet för Försäkringsgivarens räkning.

A.1.3 Depåinstitutet får låta förteckna och i förekommande fall förvara Försäkringsgivarens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Depåinstitutet efter eget val.

A.1.4 Depåinstitutet utför ingen äkthetskontroll av Försäkringsgivarens värdepapper.

A.1.5 För förteckning, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Depåinstitutet skälig tid.

A.1.6 Depåinstitutet förbehåller sig rätt att avföra värdepapper från Försäkringsgivarens Depå när den som utgivit värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om möjligt skall Depåinstitutet därvid söka registrera värdepapperet i Försäkringsgivarens namn.

## B. Depåinstitutets åtaganden avseende värdepapper

### B.1 Allmänt

B.1.1 Depåinstitutet åtar sig att för Försäkringsgivarens räkning vidta under punkterna B.2 – B.4 nedan angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

B.1.2 Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska finansiella instrument registrerade hos VPC fr o m den femte, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr o m den femtonde, bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av Depåinstitutet. Depåinstitutet är således ej skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

B.1.3 Depåinstituten vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att Depåinstituten i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Försäkringsgivaren, Placeringsberättigad, depåförande institut, emittent, VPC eller annan central värdepappersförvarare.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om Placeringsberättigad i Depån markerat att årsredovisningar m.m. önskas från VPC-registrerad emittent i vilken Placeringsberättigad innehar värdepapper förtecknade i Depån, lämnar Depåinstituten på emittentens begäran, via VPC, Placeringsberättigads namn- och adressuppgifter. Emittenten distribuerar normalt årsredovisningar, delårsrapporter och liknande. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte. Depåinstituten tillställer Placeringsberättigad i stället en sammanfattning av erbjudandet. Placeringsberättigad får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

B.1.5 Depåinstituten får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på till Depån anslutet Konto inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om Depåinstituten inte förses med de uppgifter som krävs för åtgärden.

B.1.6 Depåinstituten får på eget initiativ och efter egen bedömning i varje enskilt fall, oavsett vad som anges i punkt B.2 och B.3 nedan, för Placeringsberättigads räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i nämnda punkter om Depåinstituten särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Placeringsberättigad och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Placeringsberättigad är bunden av åtgärd som Depåinstituten sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Placeringsberättigad själv givit uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Enligt punkterna B.2.2 b) och d) samt B.3 nedan kan Depåinstituten och Placeringsberättigad komma överens om att Depåinstituten skall agera på annat sätt än vad Depåinstituten annars skulle göra. Om frågan avser teckning/tilläggsköp eller försäljning av Placeringsberättigads rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Depåinstituten avser verkställa teckning/tilläggsköp eller försäljning av Placeringsberättigads rätter. Denna tidpunkt inträffar regelmässigt, med hänsyn främst till återstående tid för handel med rätterna, före den officiella sista tidpunkten för teckning.

B.1.8 Vid Depåinstituten försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera försäkringstagare och i tillämpliga fall i enlighet med Depåinstituten vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden skall därvid fördelas proportionellt mellan placeringsberättigade.

B.1.9 Om Placeringsberättigad enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Placeringsberättigad till följd av dennes innehav av visst finansiellt instrument, får Depåinstituten sälja dessa företrädesrätter.

## B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Beträffande svenska finansiella instrument omfattar Depåinstituten åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – följande åtgärder. Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är kontoförda i enlighet med lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument samt handlas på svensk marknadsplats.

B.2.2 Beträffande **aktier** åtar sig Depåinstituten att

- a) motta respektive lyfta utdelning. Om Placeringsberättigad har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Depåinstituten välja utdelning i form av kontanter om Placeringsberättigad inte uttryckligen instruerat om annat;
- b) vid nyemission avseende aktier upptagna till handel på reglerad marknad i vilka Placeringsberättigad har företrädesrätt, för Placeringsberättigads räkning teckna sådana aktier om inte annat överenskommit. Depåinstituten skall härvid dels göra sådana tillköp av teckningsrätter som behövs för att alla teckningsrätter, som tillkommer Placeringsberättigad på grund av de i Depån förtecknade finansiella instrumenten, skall kunna till fullo utnyttjas samt dels verkställa teckning för alla Placeringsberättigads därefter disponibla teckningsrätter. Dock sker inte någon teckning om Depåinstituten – vid den tidpunkt då Depåinstituten med hänsyn till återstående tid för handel med teckningsrätter avser verkställa teckningen – finner att emissionskursen inte är lägre än aktuell marknadskurs. Placeringsberättigad kan dock begära att teckning ändå skall verkställas;
- c) vid nyemission avseende övriga aktier i vilka Placeringsberättigad har företrädesrätt och som omfattas av denna punkt B.2, för Placeringsberättigads räkning teckna sådana aktier om inte annat överenskommit. Depåinstituten skall härvid dels söka göra sådana tillköp av teckningsrätter som behövs för att alla teckningsrätter, som tillkommer Placeringsberättigad på grund av de i Depån förtecknade finansiella instrumenten, skall kunna till fullo utnyttjas samt dels verkställa teckning för alla Placeringsberättigads därefter disponibla teckningsrätter. Dock sker inte någon teckning om Depåinstituten – vid den tidpunkt då Depåinstituten med hänsyn till återstående tid för handel med teckningsrätter avser verkställa teckningen – finner att emissionskursen inte är lägre än aktuell marknadskurs. Placeringsberättigad kan dock begära att teckning ändå skall verkställas;
- d) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Placeringsberättigad från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) och som Depåinstituten erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Placeringsberättigad därom och efter särskilt uppdrag av Placeringsberättigad biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Placeringsberättigad;
- e) vid fondemission avseende aktier upptagna till handel på reglerad marknad dels göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer

- Placeringsberättigad på grund av i Depån förtecknade aktier skall kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i Depån förteckna så många nya aktier som Placeringsberättigad därefter är berättigad till;
- f) vid fondemission avseende övriga aktier som omfattas av denna punkt B.2  
dels söka göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer Placeringsberättigad på grund av i Depån förtecknade aktier skall kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i Depån förteckna så många nya aktier som Placeringsberättigad därefter är berättigad till;
- g) såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta Placeringsberättigad om begärd tvångsinlösen;
- h) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp.
- B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig Depåinstituet att  
i god tid underrätta Placeringsberättigad om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från Placeringsberättigad, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner skall Depåinstituet – om Depåinstituet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja teckningsoption som inte utnyttjats.
- B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig Depåinstituet att  
i god tid underrätta Placeringsberättigad om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av Placeringsberättigad, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, skall Depåinstituet – om Depåinstituet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja inköpsrätt som inte utnyttjats.
- B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig Depåinstituet att  
i god tid underrätta Placeringsberättigad om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av Placeringsberättigad, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, skall Depåinstituet – om Depåinstituet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja inlösenrätt som inte utnyttjats.
- B.2.6 Beträffande **svenska depåbevis** avseende utländska aktier åtar sig Depåinstituet att  
vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Depåinstituet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.
- B.2.7 Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig Depåinstituet att  
a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Depåinstituet samt underrätta Placeringsberättigad om utbyte och biträda Placeringsberättigad med önskade åtgärder med anledning därav;
- c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Placeringsberättigad om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av Placeringsberättigad verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Försäkringsgivaren har företrädesrätt, för Försäkringsgivarens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid skall gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b);
- e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till försäkringsgivaren från emittenten eller annan och som Depåinstituet erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Placeringsberättigad därom och efter särskilt uppdrag av Placeringsberättigad biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärf av finansiellt instrument riktat till Försäkringsgivaren, samt
- f) vid kallelse till fordringshavarmöte avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Placeringsberättigad är innehavare och som Depåinstituet erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Placeringsberättigad därom och efter särskild överenskommelse med Placeringsberättigad biträda denne i samband därmed.
- B.2.8 Beträffande **finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1-7 ovan**, såsom optioner, terminer och fondandelar, omfattar Depåinstituet åtagande att beträffande fondandelar lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Depåinstituet åtagit sig i särskilt avtal med Försäkringsgivaren.
- B.2.9 Beträffande andra **finansiella instrument utgivna av emittent med säte i Sverige** och upptagna till handel på en reglerad marknad utanför Sverige gäller, i stället för vad som angetts ovan under B.2.1-8, vad som anges nedan under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

## B.3 Utländska finansiella instrument

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 ovan och som är upptagna till handel på en regle-

rad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES, omfattar Depåinstitutets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument – med undantag för de särskilda åtaganden beträffande konvertibler/andra konverteringsbara skuldförbindelser/skuldebrev/skuldförbindelser som anges i punkt B.2.7 c) och d) – när Depåinstitutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt. Placeringsberättigad uppmärksammas härvid särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos VPC råder, på grund av inskränkningar i VPC:s åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom. Sådana utländska aktier handlas på härför avsedd lista, exempelvis Xterna listan på Stockholmsbörsen.

B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkt angivna omfattar Depåinstitutets åtagande endast att vidta de åtgärder Depåinstitutet åtagit sig i särskilt avtal med Försäkringsgivaren.

B.3.3 Placeringsberättigad är införstådd med att Placeringsberättigads rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa finansiella instrument omfattas av. Placeringsberättigad är även införstådd med att Depåinstitutet då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Placeringsberättigad än dem som tillämpas i det land där åtgärd skall verkställas.

## B.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar Depåinstitutets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att göra vad Depåinstitutet åtagit sig i särskilt avtal med Försäkringsgivaren.

## C. I depån anslutet konto

C.1 I Depån finns ett Konto. Kontot förs i svenska kronor om inte annat meddelas.

C.2 På anslutet Konto får Depåinstitutet insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt medel som Försäkringsgivaren eljest överlämnat till Depåinstitutet eller som Depåinstitutet uppburit för Försäkringsgivarens räkning och som har samband med Depån, såvida Försäkringsgivaren inte anvisat Depåinstitutet annat Konto för insättningen.

C.3 Depåinstitutet får belasta anslutet Konto med belopp som Placeringsberättigad beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Kontot eller Depån. Depåinstitutet får vidare belasta anslutet Konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Depåinstitutet utfört åt

Försäkringsgivaren, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Depåinstitutet vid var tid har gentemot Försäkringsgivaren.

C.4 Medel i utländsk valuta som Depåinstitutet erlägger respektive mottar för Placeringsberättigads räkning skall innan Konto belastas respektive gottskrivas – om överenskommelse inte träffas om annat eller om anslutet Konto inte förs i den utländska valutan – omräknas till svenska kronor genom Depåinstitutets försorg enligt av Depåinstitutet vid var tid tillämpad omräkningskurs.

C.5 Ränta på kontotillgodohavande utgår efter den räntesats som Depåinstitutet vid var tid tillämpar för tillgodohavanden av detta slag och enligt räntesats som Depåinstitutet anger i sin vid var tid gällande prislista.

## Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Depåinstitutet är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa bestämmelser, om inte särskilt avtal därom skriftligen träffats mellan Depåinstitutet och Försäkringsgivaren. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal skall gälla före dessa bestämmelser.

## Ändring av de allmänna bestämmelserna och avgifter

Ändringar av dessa Allmänna bestämmelser avgifter skall ha verkan gentemot Placeringsberättigad från och med trettionde kalenderdagen efter det att Placeringsberättigad skall anses ha mottagit meddelande om ändringen.

## Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och Institutets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order skall ske enligt svensk rätt.

## Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

### (Kapitalförsäkring)

### Uppdrag

Begäran ("order") från Placeringsberättigad om utförande av handel (uppdrag) innebär, såvida inte annat särskilt överenskommit, ett åtagande för Depåinstitutet att för Försäkringsgivarens räkning söka träffa avtal avseende handel med finansiella instrument i enlighet med de villkor Placeringsberättigad lämnat. Depåinstitutet lämnar inte, såvida inte annat särskilt överenskommit, någon garanti för att ett uppdrag leder till handel. Depåinstitutet utför uppdrag i enlighet med tillämpliga

marknadsregler och god sed på marknaden. Depåinstituet är inte skyldigt att acceptera uppdrag. Depåinstituet äger rätt att utan angivande av skäl avsäga sig uppdrag om Institutet skulle misstänka att ett utförande av uppdraget skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan eller eljest skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Depåinstituet av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill. Placeringsberättigad är medveten om att Institutet kan spela in telefonsamtal i samband med att Placeringsberättigad lämnar Institutet uppdrag eller betalnings- eller leveransinstruktioner.

## Kommission och självinträde m.m.

Depåinstituet får – om överenskommelse inte träffats om annat – utföra Placeringsberättigads uppdrag antingen genom avtal med annan för Försäkringsgivarens räkning men i eget namn, d v s i kommission, eller genom att självt inträda som köpare eller säljare (s k självinträde). I det senare fallet gäller vad som stadgas om självinträde i lagen (1914:45) om kommission.

Vid självinträde anges det på avräkningsnotan att uppdraget utförts i egen räkning.

Om uppdraget utförts i kommission genom avtal med annan för Försäkringsgivarens räkning och en juridisk person i Depåinstituet företagsgrupp eller annan kund till Institutet är köpare eller säljare anges det på avräkningsnotan att uppdraget utförts inbördes i det fall uppdraget inte utfördes inom ramen för ett handelssystem som underlättar anonym handel.

## Utförande av uppdrag på annat sätt

Om Placeringsberättigads uppdrag utförts genom avtal direkt med Depåinstituet i annat fall än som sägs i föregående stycke anges det på avräkningsnotan att uppdraget utförts i egen räkning i det fall uppdraget inte utfördes inom ramen för ett handelssystem som underlättar anonym handel.

Om Placeringsberättigads uppdrag utförts genom avtal med annan för Försäkringsgivarens räkning och en juridisk person i Depåinstituet företagsgrupp eller annan kund till Depåinstituet är köpare eller säljare anges det på avräkningsnotan att uppdraget utförts inbördes i det fall uppdraget inte utfördes inom ramen för ett handelssystem som underlättar anonym handel.

Om Depåinstituet på särskild begäran av Placeringsberättigad upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för Försäkringsgivarens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Depåinstituet endast medverkat vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

## Riktlinjer för utförande av order

Vid utförande av order för Placeringsberättigade som av Depåinstituet generellt eller i särskilt fall behandlas som icke-professionella eller professionella "kunder" gäller Depåinstitutets vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

## Köpuppdrag

Placeringsberättigad skall till Depåinstituet, enligt vad som framgår av avräkningsnotan, och om inte annat överenskommits, senast likviddagens morgon kl. 08.00 erlagga angivet totalbelopp i svenska kronor. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta anges den av Depåinstituet tillämpade växlingskursen.

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till Depån, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, speciella regler för ifrågavarande instrument eller särskild överenskommelse med Försäkringsgivaren,

- i fråga om instrument som skall ägarregistreras hos central värdepappersförvarare/ motsvarande eller instrument som skall förtecknas i depå hos Depåinstituet, genom att Depåinstituet vidtar de registreringsåtgärder som erfordras,
- i fråga om instrument som skall förtecknas i depå/ motsvarande hos annat depåförande institut, genom att Försäkringsgivaren instruerar det institutet om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar och
- i fråga om instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till Försäkringsgivaren.

Om inte annat följer av särskilda villkor för köpet, har Depåinstituet, för att erhålla betalning för sin fordran, rätt att med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta Depån.

Om konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som Placeringsberättigad har i Depåinstituet belastas. Depåinstituet får dessutom från mottagandet av uppdraget reservera medel för detta på konto som Placeringsberättigad har i Depåinstituet.

Fullgör Placeringsberättigad inte sin betalningsskyldighet gentemot Depåinstituet, har Depåinstituet rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning erlagts. Ränta beräknas från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för den Placeringsberättigade, till och med den dag betalning sker. Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder dröjsmålet varar, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

Depåinstituet har panträtt i de köpta instrumenten till säkerhet för sin fordran på Placeringsberättigad i anledning av uppdraget. Depåinstituet har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att erhålla denna panträtt. Fullgör Placeringsberättigad inte sin betalningsskyldighet gentemot Depåinstituet, får Depåinstituet – på det sätt och vid den tidpunkt Depåinstituet finner lämpligt – sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Depåinstituet får för sådant ändamål teckna Placeringsberättigads namn och vidta de övriga åtgärder som kan erfordras i samband med avvecklingen. Depåinstituet har rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som erfordras för betalning av Depåinstitutets fordran jämte ränta enligt ovan samt ersättning för Depåinstitutets

arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster.

Om, vid försäljning eller andra dispositioner enligt vad nyss sagts, likviden inte täcker Depåinstitutets hela fordran, skall den Placeringsberättigade svara för mellanskillnaden jämte ränta enligt ovan. Depåinstitutet får också för detta fall, i den ordning som ovan sagts, belasta konto som den Placeringsberättigade eventuellt har hos Depåinstitutet.

Om Depåinstitutet efter det att avslut träffats inte inom skälig tid fullgjort vad på Depåinstitutet ankommer för att tillhandahålla den Placeringsberättigade instrumenten, har Placeringsberättigad rätt att återkalla uppdraget och befrias från sina skyldigheter i anledning av detta.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma Depåinstitutet på grund av lag.

## Säljuppdrag

Depåinstitutet skall med anledning av uppdraget erhålla fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos central värdepappersförvarare/ motsvarande eller förtecknade i depå hos Depåinstitutet, har Depåinstitutet rätt att vidta de registreringsåtgärder som erfordras.

I övriga fall skall Placeringsberättigad, om inte annat överenskommits, samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som erfordras för att Depåinstitutet skall erhålla fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid gäller

- i fråga om instrument förtecknade i depå/ motsvarande hos annat depåförande institut, att Placeringsberättigad omgående skall instruera det institutet om skyndsam överföring till Depåinstitutet av de instrument som uppdraget omfattar och
- i fråga om instrument som utfärdats i dokumentform, att den Placeringsberättigade skall överlämna dessa till Depåinstitutet.

Om Depåinstitutet inte samtidigt med uppdraget, eller inom annan överenskommen tid, erhållit fri dispositionsrätt till instrumenten, fullgör Depåinstitutet, på det sätt Depåinstitutet finner lämpligt, avtalet gentemot Placeringsberättigad genom att tillhandahålla denne andra instrument av samma slag. Placeringsberättigad skall ersätta Depåinstitutet kostnaden härför jämte ränta räknat från den dag kostnaden uppkom till och med den dag betalning sker. Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder beloppet utestår obetalt, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

Placeringsberättigad skall dessutom utge ersättning för Depåinstitutets arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Depåinstitutet får belasta av Placeringsberättigad anvisat konto hos Depåinstitutet för att erhålla betalning för sin fordran på Placeringsberättigad. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som Placeringsberättigad eventuellt har hos Depåinstitutet belastas.

Placeringsberättigad erhåller från Depåinstitutet, enligt vad som framgår av avräkningsnotan och om inte annat överenskommits, senast kl. 18.00 på likviddagen angivet nettobelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta anges den av Depåinstitutet tillämpade växlingskursen. Har Placeringsberättigad inte, samtidigt med att uppdraget lämnades eller vid annan överenskommen tidpunkt, vidtagit de åtgärder som erfordras för att Depåinstitutet skall erhålla fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, erhåller Placeringsberättigad likvid tidigast andra bankdagen efter det att Depåinstitutet fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om Placeringsberättigad vidtagit erforderliga åtgärder senare än kl. 12.00 viss bankdag kan detta i vissa fall anses ha skett först påföljande bankdag.

Depåinstitutet skall vid dröjsmål från Placeringsberättigads sida eller om Depåinstitutet eljest har skälig anledning därtill äga rätt att avsäga sig uppdraget och befrias från sina skyldigheter i anledning av detta.

Om Placeringsberättigad vidtagit erforderliga åtgärder i samband med uppdraget, men Depåinstitutet efter det att avslut träffats inte inom skälig tid erlagt likvid i anledning av uppdraget, har Placeringsberättigad rätt att återkalla uppdraget och befrias från sina skyldigheter i anledning av detta.

## Transaktioner med utländsk anknytning

Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

## Annullering av order och makulering av avslut m.m.

Depåinstitutet äger rätt att annullera Placeringsberättigads order eller makulera avslut som träffats för försäkringsgivarens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell handelsplats. Samma rätt gäller om Depåinstitutet i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Institutet, marknadsmotpart eller av Placeringsberättigad själv eller, om Placeringsberättigad genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Placeringsberättigad i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats, skall Institutet utan oskäligt dröjsmål informera Placeringsberättigad om detta. Om handelsplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Institutet att informera Placeringsberättigad endast om Institutet inte lägger in ordern på nytt, vilket i så fall normalt sker med oförändrade villkor.

Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Placeringsberättigads värdepapper och därtill kopplade fordringar.

## Information enligt Personuppgiftslagen (PuL) om behandling av personuppgifter

Depåinstituttet behandlar de personuppgifter som lämnas i samband med ansökan/intresseanmälan/avtal eller som registreras i övrigt i samband med administrationen av ett avtal samt för åtgärd som har begärts innan eller efter att ett avtal träffats. Detta inkluderar även uppgifter om kontakter mellan Placeringsberättigad och Depåinstituttet (t.ex. noteringar av frågor och klagomål) samt uppgifter om eventuella andra företrädare för Placeringsberättigad och om hur avtalet fullgörs.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Depåinstituttet komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av det statliga personadressregistret, SPAR.

Ändamålen med Depåinstituttets behandling av personuppgifterna är att samla in och kontrollera personuppgifter inför ett beslut (t.ex. att lämna ett lån) och att administrera och fullgöra ingångna avtal. Behandling av uppgifter sker också för att Depåinstituttet skall kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag. Depåinstituttet äger rätt att spela in eller på annat sätt dokumentera Placeringsberättigads kommunikation med Depåinstituttet.

Personuppgifter behandlas också inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling, statistik samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål. Personuppgifter kan även behandlas som underlag för finansiell rådgivning eller för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter.

Personuppgifterna kan, om Placeringsberättigad inte begärt direktreklamspärr, även komma att användas för att rikta direktreklam och erbjudanden av olika slag till Placeringsberättigad. Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande regler om banksekretess, ske av bolag i Skandia-koncernen såväl inom som utom EU- och EES-området och av företag som koncernen samarbetar med för att utföra sina tjänster. Vidare är Depåinstituttet i vissa fall skyldig enligt lag att lämna ut personuppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, skattemyndighet och Försäkringskassa.

Som Placeringsberättigad kan man en gång om året få information om vilka personuppgifter som behandlas av Depåinstituttet avseende honom eller henne, genom att lämna eller skicka en skriftlig, egenhändigt undertecknad begäran om detta till Depåinstituttet. Begäran skall ställas till SkandiaBanken, Personuppgifter, 106 55 Stockholm. Till samma adress kan Placeringsberättigad även ställa begäran om direktreklamspärr eller begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

## Reklamationer och hävning

Placeringsberättigad skall påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande, och

Placeringsberättigad skall omgående underrätta Institutet om detta (reklamation).

Om Placeringsberättigad vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag skall detta uttryckligen och omgående framföras till Institutet.

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

## Begränsning av Institutets ansvar

Depåinstituttet är inte ansvarigt 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 Institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Depåinstituttet, om det varit normalt aktsamt.

Depåinstituttet 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 Institutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Placeringsberättigad. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit. Depåinstituttet svarar inte för skada som uppkommer för Placeringsberättigad eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Institutet beträffande finansiella instrument.

Depåinstituttet ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Institutets grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Depåinstituttet, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Depåinstituttet till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/ leverans, skall Institutet respektive Placeringsberättigad inte vara skyldiga att erlægga ränta.

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

## Ändring av de allmänna bestämmelserna

Ändring av dessa Allmänna bestämmelser kan ske på sätt som anges i Depå- och handelsbestämmelser, Skandiadepå Kapitalförsäkring.

## Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och Depåinstituttet särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order skall ske enligt svensk rätt.