

ALLMÄNNA VILLKOR

Rådgivningstjänst Premium

Utgivningsdatum
2015-05-01

Sida
1(2)

1. Privatperson och företag

Med Rådgivningstjänst Premium erbjuder banken kvalificerad rådgivning, investeringsrådgivning, enligt dessa villkor. Investeringsrådgivning betyder att banken ger rekommendationer och handlingsalternativ för hur du eller företaget kan placera likvida medel i finansiella instrument, till exempel aktier, fonder och obligationer, och göra omplaceringar i dem.

Rekommendationerna och alternativen ges utifrån det produktutbud som banken vid tillfälle erbjuder.

Som privatperson får du även genomgång av och i förekommande fall rådgivning om lån, försäkringar och pension.

De rekommendationer och handlingsalternativ som banken ger är utformade efter dina förutsättningar och behov.

Du/företaget får en dokumentation av genomförd investeringsrådgivning.

2. Pris

För Rådgivningstjänst Premium utgår ett pris per månad inklusive mervärdesskatt.

Priset för tjänsten tas ut i förskott varje månad och debiteras det debiteringskonto som angivits vid anslutningen.

Priset kan ändras. Information om det lämnas till dig/företaget enligt vad som framgår av punkt 4 nedan.

Du/företaget är skyldigt att se till att det finns tillräckligt med medel på debiteringskontot för bankens dragnin varje månad. Om priset inte betalas i tid ska du/företaget, om banken begär det, betala dröjsmålsränta till banken motsvarande den av Riksbanken fastställda vid varje tidpunkt gällande referensräntan med ett tillägg om åtta procentenheter. Vid försenad betalning får banken även debitera dig/företaget avgift för skriftlig betalningspåminnelse.

3. Meddelanden från banken

Banken lämnar personliga meddelanden till dig via internetbanken, brev till din folkbokföringsadress eller på annat sätt som du och banken har kommit överens om.

Om du vill att banken ska skicka brev till någon annan adress än din folkbokföringsadress eller om du vill ändra din adress måste du meddela banken det.

För att beräkna en tidsfrist får banken förutsätta att du har tagit del av ett meddelande som skickats i brev sju vardagar efter att banken skickade det till din folkbokföringsadress eller till den avvikande adress som du har meddelat banken. Har du kvitterat brevet tidigare gäller den tidpunkten.

Meddelanden till din internetbank får banken förutsätta att du har tagit del av samma dag som det gjordes tillgängligt för dig.

Banken kommunicerar på svenska om inte något annat har överenskomits.

4. Ändring av villkor

Banken får ändra dessa villkor.

Om villkor ändras till din nackdel får du information om det senast två månader innan ändringarna ska börja gälla. Banken informerar på det sätt som framgår av punkt 3 ovan.

Banken får låta en villkorsändring gälla omedelbart om den är nödvändig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift eller annan liknande orsak.

Om du inte accepterar en villkorsändring har du rätt att innan ändringen börjar gälla säga upp avtalet för vilket dessa villkor gäller till omedelbart upphörande. Om du inte säger upp avtalet inom denna tid anses du ha godkänt ändringen.

5. Upphörande

Uppsägning från bankens sida ska göras i enlighet med vad som föreskrivs om meddelanden från banken i punkt 3 ovan. Kunden kan säga upp avtalet genom att kontakta banken.

Om du säger upp avtalet upphör det så snart banken tagit emot uppsägningen. Om banken säger upp avtalet upphör det två månader efter det att du tagit emot uppsägningen. Banken har dock rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan om du begår väsentligt avtalsbrott. Vidare får banken eller du säga upp avtalet gällande ett visst finansiellt instrument med samma uppsägningstider som anges i detta stycke.

Bl 1452 utg 1

Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt avtalet.

Om avtalet har sagts upp och uppsägningstiden löpt ut fortsätter ändå avtalet att gälla i tillämpliga delar till dess parterna fullgjort alla sina förpliktelser enligt avtalet.

6. Ansvarsbegränsning

Banken ansvarar inte för skador som beror på svensk eller utländsk lag eller myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. För strejk, blockad, bojkott och lockout gäller detta även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan åtgärd.

En skada som har uppkommit av andra anledningar än i första stycket ersätts inte av banken, om den har varit normalt aktsam. Banken ansvarar aldrig för indirekta skador, förutom när banken har varit grovt vårdslös.

Om banken inte kan genomföra en betalning, annan order, uppdrag eller åtgärd på grund av en sådan omständighet som nämns i första stycket får åtgärden skjutas upp tills banken har möjlighet att genomföra den.

Banken ansvarar inte för skada som beror på att banken inte har kunnat genomföra en betalning, ett uppdrag eller en åtgärd på grund av fel eller brist i data-, eller kommunikationsutrustning, programvara eller abonnemang som banken inte förfogar över. Banken ansvarar heller inte för skada som beror på förlust eller förvrängning av information som överförs i nät som banken inte har kontroll över.

7. Reklamation

Om du vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av kontoutdrag, transaktionsammandrag eller avräkningsnota - eller att sådana informationshandlingar uteblivit - eller eventuella andra fel eller brister vid uppdragets utförande, ska du omgående underrätta banken om detta (reklamation). Om du vill häva ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar du rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

8. Klagomål och tvist m.m.

Om du är missnöjd med bankens hantering enligt punkt 7 avseende Reklamation av en tjänst eller en produkt som där anges, ska du framföra dina klagomål och eventuella krav på ersättning till banken utan dröjsmål efter den händelse som klagomålet gäller.

Om du är missnöjd med banken i övrigt angående denna tjänst ska du framföra ditt klagomål och eventuella krav på ersättning till banken utan dröjsmål efter att du har uppmärksammat eller på goda grunder kan anses borde ha uppmärksammat den omständighet som klagomålet gäller.

En tvist mellan dig och banken med anledning av de förhållanden som regleras av dessa villkor ska avgöras av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt, dock utan tillämpning av svenska lagvalsregler. Banken får även väcka talan vid domstol i ett annat land där du har din hemvist eller där du har tillgångar.

Du har också möjlighet att vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden på www.arn.se eller Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm.

Information vid distansavtal

När du köper bankens produkter på distans, det vill säga via internet, telefon eller genom svar på brevutskick eller annons, har du rätt att utan kostnad ångra dig inom 14 dagar från den dag som du fick del av avtalsvillkoren.

Kontakta banken om du ångrar dig.

När banken har tagit emot ditt meddelande upphör avtalet att gälla. Banker får dock ta betalt för transaktioner som du har gjort och tjänster som du har använt under ångerfristen.

Ångerrätten gäller inte för distansavtal där den finansiella produkten/tjänstens eller det finansiella instrumentets pris beror på sådana svängningar på finansmarknaden som banken inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Därför undantas många tjänster med anknytning till bl.a.:

- utländsk valuta
- penningmarknadsinstrument
- noterade värdepapper
- andelar i fondföretag
- terminkontrakt
- framtida räntesäkringsavtal
- köp- och säljoptioner avseende instrument som anges ovan inklusive valuta- och ränteoptioner.

Du uppmärksammas särskilt på att ångerrätten inte gäller för redan utförda köp- eller försäljningsuppdrag av finansiella instrument eller uppdrag avseende sådana transaktioner som inte avslutas men som redan lämnats till handelsplatsen och som inte går att annullera.

Information om behandling av personuppgifter

Banken behandlar personuppgifter som lämnas i samband med ansökan och intresseanmälan, vid användning av bankens kanaler (t ex internet- och mobilbanken) och webbplats samt när avtal ingås eller som registreras i övrigt i samband med förberedelse för eller administration av ett uppdrag (t ex kreditupplysning eller affärsbedömning). När bankärenden utförs via telefon eller rörlig bild behandlas personuppgifter även genom inspelning.

I samband med att en kundrelation inleds och vid vissa internationella betalningar kontrollerar banken enligt lag personuppgifter mot sanktionslistor för att säkerställa att kundrelation kan inledas och transaktioner genomföras.

För att hålla personuppgifterna aktuella kan de komma att uppdateras och kompletteras med uppgifter från offentliga och privata register, t ex uppdatering av adressuppgifter via statens person- och adressregister, SPAR.

Personuppgifterna behandlas för att hantera och fullgöra avtal och för åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har ingåtts. Behandling av personuppgifter sker även för att banken ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan dessutom fungera som underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering, t ex i riskberäkningsmodeller som banken använder för att uppfylla kapitaltäckningsregler. Om inte direktreklamspärr begärts kan banken också använda uppgifterna för marknadsföring, t ex för att kunna ge kunder personliga och anpassade erbjudanden avseende produkter och tjänster inom bankens koncern baserat på kundens befintliga produkter, förändringar i kundens produktengagemang, beteende och rörelsemönster i bankens kanaler m.m. Vid marknadsföring kan banken även komma att kontakta kunder via e-post om inte kunden uttryckligen tackat nej till det.

För de ändamål som nämns ovan kan personuppgifter, med beaktande av banksekretessen, komma att lämnas ut till och behandlas av banker och företag som ingår i bankens koncern samt andra företag som banken samarbetar med, t ex kreditupplysningsföretag och företag som hanterar betalningskrav samt Bankgirocentralen och SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). I vissa fall är banken också skyldig att lämna uppgifter till myndigheter, t ex till Skatteverket, Finansinspektionen och Försäkringskassan.

Om du vill veta vilka uppgifter banken behandlar om dig, kan du lämna eller skicka en skriftlig och av dig undertecknad begäran om det till banken på den adress som anges på avtalets första sida. Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från banken eller om du vill att banken ska rätta felaktigt eller ofullständig personuppgift.