

# VILLKOR FÖR FONDKONTO OCH HANDEL MED FONDANDELAR

Allmänna villkor från 2022-03-31



## A. Definitioner med mera

- a) Avräkningsnota:** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- b) Avtalet:** Det av parterna ingångna avtalet om fondkonto och handel med fondandelar inklusive
- bankens vid var tid gällande allmänna villkor för fondkonto och handel med fondandelar
  - bankens riktlinjer för bästa orderutförande samt sammanläggning och fördelning av order
  - information om Länsförsäkringars fond- och värdepappers-tjänst samt egenskaper och risker avseende finansiella instrument.
- c) Banken:** Länsförsäkringar Bank AB (publ), org.nr 516401-9878.
- d) Bankdag:** Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som beträffande betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
- e) Depåförande institut:** Värdepappersinstitut som på uppdrag av banken eller annat depåförande institut förvarar fondandelar på fondkonto eller i depå för kunders räkning.
- f) Fond:** Svensk eller utländsk värdepappersfond, svensk specialfond samt annan utländsk fond vars fondandelar banken vid var tid förmedlar.
- g) Fondandel:** Andel i fond.
- h) Fondbolag:** Bolag/företag som förvaltar fond.
- i) Fondkonto:** Med fondkonto avses konto hos banken för registrering av fondandelar.
- j) Förvaltarregistrering:** Registrering i bankens namn för kunds räkning i andelsägarregister hos aktuellt fondbolag eller hos depåförande institut i enlighet med punkt C.2.

## B. Tecknande av avtal om fondkonto och handel med fondandelar

Genom kundens godkännande av villkoren i bankens digitala kanaler, till exempel internettjänsten och mobilapplikationen, eller i ansökningsformulär ansöker kunden om att teckna avtal med banken om fondkonto och handel med fondandelar och om att öppna ett fondkonto.

Avtalet om fondkonto och handel med fondandelar anses ingånget när banken efter prövning godkânt kundens ansökan och öppnat fondkonto för kundens räkning.

Ett fondkonto kan endast ha en kontohavare. Varje kund kan endast inneha ett fondkonto.

Tjänsterna enligt avtalet riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA, juridiska personer med säte i USA, eller andra personer som omfattas av amerikansk lagstiftning, eller till sådana personer i andra länder där det krävs att banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

För att kunden ska kunna öppna och inneha ett fondkonto krävs att kunden har en skatterättslig hemvist inom EU eller ett land med EES-avtal. En kund som ingått avtal om fondkonto och handel med fondandelar och därefter flyttar till USA, Japan, Australien eller Kanada ska skriftligen anmäla flytten till banken. Sedan kunden flyttat till något av de angivna länderna får inga nya köp av fondandelar göras av kunden.

## C. Registrering och förvaltning

### C.1 Registrering på fondkonto med mera

Banken ska på kundens fondkonto registrera kundens fondandelar som har förmedlats genom banken.

Registrering av fondandelar på kundens fondkonto utförs av banken så snart det är möjligt. Kunden är införstådd med att viss fördröjning kan förekomma innan registreringen är genomförd. Banken förbehåller sig rätten att besluta om vilka fondandelar som vid var tid ska kunna registreras på fondkonto. Information om vilka fondandelar som vid varje tillfälle förmedlas av banken och därmed kan registreras på fondkonto finns på bankens hemsida.

### C.2 Förvaltarregistrering

Fondandelar registreras i bankens namn för kunds räkning i andelsägarregistret hos aktuellt fondbolag, hos institut som fullgör sådan uppgift för respektive fond eller hos depåförande institut. Depåförande institut kan i sin tur anlita annat depåförande institut för förvaring av kundens fondandelar.

Vid förvar hos depåförande institut i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens fondandelar av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa fondandelar kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

Vid förvaltarregistrering får kundens fondandelar registreras tillsammans med andra ägares fondandelar, exempelvis på samlingskonto i bankens namn. Kundens fondandelar hålls därmed

avskilda från bankens tillgångar. Kundens innehav av förvaltarregistrerade fondandelar registreras även av banken i bankens register. I registret skiljer banken kundens innehav från andra kunders innehav.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att fondandelarna hålls avskilda från det depåförande institutets eller bankens egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det dock, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders fondandelar separat från det depåförande institutets eller bankens egna fondandelar. I sådant fall finns en risk att kundens fondandelar vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller bankens tillgångar.

### C.3 Fullmakt med mera

Banken, eller den som banken utser, äger rätt att företräda kunden i frågor relaterade till kundens fondandelar.

Banken får för kundens räkning, på eget initiativ och efter egen bedömning, utföra eller underlåta att utföra åtgärder avseende fondandelar, förutsatt att banken meddelat kunden om åtgärden och kunden inte lämnat instruktioner om annan åtgärd till banken inom den tid som föreskrivs i meddelandet. Kunden är bunden av de åtgärder som banken därmed utfört eller underlåtit att utföra som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

## D. Bankens åtaganden avseende fondandelar

Banken åtar sig att för kundens räkning vidta under punkterna **D.1–D.3** angivna åtgärder beträffande mottagna fondandelar.

### D.1 Utdelning

Banken förbinder sig att med avdrag för preliminär skatt/kupongskatt ta emot och återinvestera kundens eventuella utdelning i en fond. Kund som önskar kontant utdelning ska lämna banken särskilt uppdrag därom med närmare instruktioner.

### D.2 Fondinformation

Banken vidarebefordrar sådan information som banken erhåller och enligt lag är skyldig att vidarebefordra till kunden, till exempel om ändringar i fondbestämmelser samt om fusion av fond. Utskick görs i elektronisk form i internettjänsten eller per post. Om inte annat överenskommits särskilt, avstår kunden från annan information som banken såsom registrerad innehavare av fondandelar erhåller i kundens ställe.

Information kan komma att tillhandahållas på engelska.

Banken ansvarar inte i något fall för riktigheten i sådan information som avses i denna punkt **D.2**.

### D.3 Redovisning

Förändringar i kundens innehav av fondandelar redovisas löpande genom avräkningsnotor, samt kvartalsvis innehavsrapport. Till kunder med månadssparande eller annat regelbundet sparande sker avisering av genomförda transaktioner istället årsvis.

Årsbesked utvisande innehav och utförda fondtransaktioner under föregående år sammanställs per den 31 december och redovisas till kunden efter varje årskifte. Utskick görs i elektronisk form i internettjänsten eller per post till kundens folkbokföringsadress.

Redovisning av fondandelar sker med högst sex decimaler. Banken ansvarar inte för riktigheten av information om fondandelar som inhämtats av banken från extern informationslämnare.

## E. Handel med fondandelar

### E.1 Uppdrag om köp och inlösen

Banken utför order från kund om handel med fondandelar enligt bankens vid var tid gällande riktlinjer för orderutförande samt sammanläggning och fördelning av order, dessa allmänna villkor och de övriga villkor eller regler som gäller för handel med fondandelar i respektive fond. Med sådana villkor och regler avses vid var tid gällande andra särskilda villkor antagna av förvaltande fondbolag (såsom fondbestämmelser, prospekt och liknande), handelsplats, värdepappersförvaltare, clearingorganisation, central värdepappersförvarare, banken eller annan registrator med mera. Kunden är bunden av nämnda riktlinjer, villkor, bestämmelser och regler vid bankens orderutförande avseende fondandelar. Kunden kan på begäran erhålla sådana riktlinjer, villkor, bestämmelser och regler från banken.

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 inlösen av fondandelar samt andra uppdrag avseende handel med fondandelar för kundens räkning. Order från kunden om handel med fondandelar ska lämnas på det sätt banken har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för banken att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Banken är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med fondandelar. Banken lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Banken utför köpuppdrag respektive uppdrag om inlösen av fondandelar så snart det är möjligt efter att fullständigt uppdrag från kunden har kommit banken tillhanda. Efter fullgörande av mottagen order och om förutsättningar för detta föreligger redovisar banken dessa transaktioner, innehav av fondandelar samt i förekommande fall även utdelning på kundens fondkonto.

Värdet på registrerade fondandelar följer kursutvecklingen. Den information om kurs och kursdag som kunden får i direkt anslutning till orderläggningen är preliminär i avvaktan på slutligt fastställande och kan därför komma att revideras.

Beträffande utländska fondandelar kan banken gentemot kunden komma att tillämpa andra tidsfrister än de tidsfrister som tillämpas i det land där en åtgärd ska verkställas.

Kunden är medveten om att banken kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation i samband med att kunden lämnar banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens fondkonto och handel med fondandelar. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med kunden som rör tjänsterna enligt avtalet och dessa villkor.

### E.2 Förutsättningar för handel

Banken får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inklusive avgifter) på ett av kunden angivet konto som köparen har i banken eller annan svensk bank. Angivande av konto i annan bank förutsätter att autogiromedgivande lämnats till banken. Vid tidpunkten för order om köp av fondandelar ska normalt likvidbeloppet finnas tillgängligt för banken på angivet konto. Banken har rätt att inte utföra

lämnad order eller att utföra denna endast till viss del om det saknas täckning för likvidbeloppet på det angivna kontot.

Vid inlösen av fondandelar ska dessa finnas registrerade på kundens fondkonto när kunden lämnar uppdraget om inlösen till banken. Kunden erhåller likvid för inlösen efter det att banken har tagit emot likviden från fonden/det fondbolag som förvaltar fonden. Inlösenpriset för en fondandel är aktuellt fondandelsvärde den dag inlösen sker.

Omplacering mellan två fonder innebär först inlösen av fondandelar i den ena fonden och därefter köp av fondandelar i den andra fonden. Vid sådan omplacering verkställer banken ingen utbetalning av inlösenlikviden utan låter denna direkt överföras till den fond som andelar köps i. För köp i samband med en omplacering gäller andra bryttider än de som framgår av punkt E.4.

Medel i utländsk valuta som banken betalar respektive tar emot för kundens räkning ska, innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av banken vid var tid tillämpade villkor.

### E.3 Avstående från uppdrag

Banken får avstå från mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Banken får dessutom avstå från uppdrag utan att ange skälet för det, om banken skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (till exempel om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden eller om banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

### E.4 Bryttider

Uppgifter om bryttider för fonder som förvaltas av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB, det vill säga den tid inom vilken kunden måste lägga en order för att banken ska kunna hantera den samma dag, framgår av respektive fonds fondbestämmelser som finns att tillgå i internetbanken eller på kundens lokala bankkontor. Vid handel i fond som förvaltas av annan förvaltare än Länsförsäkringar Fondförvaltning AB gäller i förhållande till banken normalt inte de bryttider för handel som anges i prospekt/faktablad för den aktuella fonden.

Notera att andra bryttider kan gälla om handel sker inom ramen för en annan bankprodukt, till exempel ett investeringssparkonto ("ISK") eller individuellt pensionssparande ("IPS").

### E.5 Annullering av order och makulering av avslut

Banken har rätt att annullera kundens order eller makulera avslut som träffats för kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell marknadsmotpart. Detsamma gäller om banken i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av banken, marknadsmotpart eller av kunden själv, om banken skulle misstänka att kunden handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Om order annullerats eller avslut makulerats, ska banken utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta.

### E.6 Inlösen på grund av restriktioner för fond

Det kan finnas restriktioner för köp och innehav av vissa fondandelar. Om förvärv skett i konflikt med sådana restriktioner har banken rätt att lösa in aktuella fondandelar.

## F. Skatter

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på fondandelar som förvaras på fondkonto, till exempel preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende kundens värdepapper. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om banken till följd av skyldighet enligt stycket ovan för kundens räkning betalat skatt får banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp.

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 med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## G. Övriga bestämmelser

### G.1 Avgifter med mera

För förvar samt handel med fondandelar utgår avgifter i enlighet med avtalets villkor, samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande. För handel eller förvar av utländska fondandelar kan särskilda avgifter debiteras. För överföring av fondandelar till annat institut kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift kan också utgå för annullering av order och/eller makulering av avslut av banken eller marknadsmotpart i samband med otillåten ordreläggning eller handel. Banken kan även komma att påföra kunden andra kostnader som banken debiteras av annan i samband med kundens handel eller förvar av fondandelar. Information om gällande avgifter kan på begäran erhållas från banken.

Avgifter debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte banken meddelar annat.

Kunden ska svara för avgifter som tas ut av fond eller fondbolag. Information om avgifter för respektive fond framgår av fondens vid var tid gällande faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyr (eller motsvarande).

## G.2 Meddelanden

### G.2.1 Meddelande från banken

Banken lämnar meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande). Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelanden till kunden via internetbanken eller via e-post till e-postadress som kunden meddelat banken, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande som skickats av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden upp-givet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bankens normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

### G.2.2.3 Meddelande till banken

Kunden kan lämna meddelanden till banken via internetbanken och telefonbanken personlig service, genom att besöka banken eller genom att skicka brev. Brev till banken ska ställas till den adress som anges i avtalet, eller till den adress som banken har anvisat. Kunden kan endast lämna meddelande till banken via e-post efter särskild överenskommelse med banken.

Meddelande från kunden ska banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska banken anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska banken anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att banken borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bankens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till banken.

## G.3 Adressändring

Kunden försäkras att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet med mera är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till banken skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, till exempel vid flytt utomlands. Kunden ska även skriftligen underrätta banken om ändring av namn, adress eller e-postadress.

## G.4 Skatterättslig hemvist

Kunden ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För juridisk person avses normalt det land/den stat där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte. För fysisk person är det normalt det land/den stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet.

## G.5 Felaktig registrering på fondkonto med mera

Om banken av misstag registrerar fondandelar på kundens fondkonto, har banken rätt att snarast möjligt korrigera aktuell registrering. Om kunden förfogat över av misstag registrerade fondandelar, ska kunden snarast möjligt till banken lämna tillbaka fondandelarna eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen. Om kunden underlåter detta, har banken rätt att köpa in fondandelarna i fråga och belasta kundens konto med beloppet för bankens fordran samt vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

Banken ska omedelbart underrätta kunden om att korrigerings vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att framställa några krav på ersättning gentemot banken till följd av sådana misstag.

## G.6 Reklamation

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta banken om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag, ska sådan begäran framföras uttryckligen till banken i samband med att banken underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till banken inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan, förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

## G.7 Fel och störningar

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, bankens eller annans data-system (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av dessa allmänna villkor, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis

- att kunden inte kan lämna elektroniska order
- att kundens elektroniska order inte kommer fram till banken
- att kundens elektroniska order kommer fram försenade till banken och/eller att verkställandet av dessa försenas
- att bankens elektroniska order inte kommer att verkställas på avsett sätt eller
- att information (såsom information om orderstatus och kursinformation) som banken tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger, har banken i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan endast lämnas under tid som anges på bankens hemsida.

Om banken varit normalt aktsam, är banken inte ansvarig för skada som kunden eller annan åsamkas till följd av i första stycke angivna fel eller störningar (inte begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma

till följd av vad som angivits i andra stycket. Om banken varit normalt aktsam, är banken inte heller ansvarigt för skada som kunden eller annan åsamkas på grund av fel eller brister i tillhandahållen information.

Om kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är kunden skyldig att omgående påtala detta för banken. Om så inte sker förlorar kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

## G.8 Begränsning av bankens ansvar

Banken 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 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 ansvarar inte för skada som orsakats av depåförande institut, fondbolag eller uppdragstagare som banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar 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. Begränsningen av bankens ansvar för indirekt skada gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan har orsakats av bankens vårdslöshet.

Föreligger hinder för banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa villkor eller köp- eller inlösenuppdrag 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 varken banken eller kunden vara skyldig att betala ränta.

## G.9 Uppsägning

- Banken kan säga upp avtalet per brev till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkt **G.2.1** ska anses ha fått meddelandet.
- Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt punkt **G.2.2** (det vill säga via internetbanken/telefonbanken, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post efter särskild överenskommelse) till upphörande en månad efter det banken enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.
- Banken får även säga upp avtalet med omedelbar verkan vid sådana förändringar av kundens hemvist och rättsliga status som medför att banken måste vidta betydande registreringsåtgärder samt vid sådan förändring av kundens skatterättsliga

hemvist som medför att banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i punkt **F** eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

- Var och en av banken och kunden får säga upp uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende viss fondandel på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots uppmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vid avtalets upphörande ska banken till kunden utlämna/överföra samtliga på fondkontot registrerade fondandelar eller – om uppsägningen avser viss fondandel – denna fondandel.

Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till banken om utlämnandet/överföringen av fondandelar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag avtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får banken på det sätt banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla fondandelar och, om fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott ska utbetalas till kunden medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

Om banken upphör att förmedla köp och/eller inlösen av fond, äger banken rätt att omregistrera samtliga fondandelar hos sådan fond i kundens namn, om det enligt bankens bedömning kan ske i enlighet med gällande regler. Om sådan omregistrering enligt bankens bedömning inte kan ske, har banken rätt att lösa in kundens andelar. Ur inlösenlikviden har banken rätt att ta ut avgift för avvecklingskostnader. I de fall banken inte vidtar någon av ovan nämnda åtgärder vid upphörandet av förmedling av viss fond, äger banken rätt till ersättning av kunden för fortsatt administration av kundens fondandelar.

## G.10 Villkorsändring

Banken ska på det sätt som anges i punkt **G.2.1** meddela ändringar av dessa allmänna villkor eller bankens avgifter minst två månader innan de ska börja gälla. Vid var tid gällande prislista publiceras på Länsförsäkringars hemsida.

Om kunden inte godkänner ändringarna har kunden rätt att omedelbart och avgiftsfritt säga upp avtalet före den dag då ändringarna ska börja gälla. Om uppsägning inte görs anses kunden ha godkänt ändringarna.

### **G.11 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal**

Banken är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i avtalet och dessa allmänna villkor om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före avtalet och dessa villkor.

### **G.12 Behandling av personuppgifter**

Banken behandlar personuppgifter i enlighet med vad som anges i informationen "Behandling av personuppgifter" som återfinns på bankens hemsida ([lansforsakringar.se/personuppgifter](https://lansforsakringar.se/personuppgifter)). Informationen kan även skickas till kund som begär detta i kontakt med sitt lokala bankkontor.

### **G.13 Tillämplig lag och tvist**

Tolkning och tillämpning av avtalet och dessa allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt. Kunden kan under avtalsförhållandet begära att få detta avtal och annan skriftlig information och villkor som har lämnats av banken före eller i samband med avtalets ingående. Villkoren lämnas i pappersform eller i någon annan läsbar och varaktig form som är tillgänglig för kunden (till exempel via internetbanken).