

Forhåndsinformasjon og informasjon om angrenerett vedrørende avtale om depot/konto hos Nordnet Bank NUF



(Side 1 av 2)

Informasjon om Nordnet Bank NUF

Nordnet Bank NUF
Postboks 302 Sentrum
0103 Oslo
Hovedkontor: Stockholm
Org.nr: 982 503 868
Tlf: 23 33 30 23
Faks: 23 33 30 01
E-post: kundeservice@nordnet.no
www.nordnet.no

Nordnet Bank NUF er en filial av den svenske banken Nordnet Bank AB, hvis hovedsakelige virksomhet er å drive effektiv verdipapirhandel over Internett og tilby et komplett utvalg av tjenester for handel og sparing i finansielle instrumenter.

Nordnet er et heleid datterselskap av Nordnet AB.

Nordnet er et bankaksjeselskap som med hjemmel i den svenske loven om bank- og finansieringsvirksomhet har konsesjon til å drive bankvirksomhet. Videre har Nordnet konsesjon til å drive verdipapirvirksomhet med hjemmel i den svenske loven om verdipapirmarkedet. Konsesjonene omfatter;

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter,
2. utførelse av ordre på vegne av kunde,
3. omsetning av finansielle instrumenter for egen regning,
4. aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt,
5. investeringsrådgivning, og
6. plassering av offentlige tilbud, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter,

Nordnet Bank AB står under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Nordnet Bank NUF står dessuten under tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynet	Finansinspektionen
Postboks 1187 Sentrum	Box 7821
0107 Oslo	S-103 97 STOCKHOLM
Besøksadresse: Revierstredet. 3	Besøksadresse: Brunnsgatan 3

Depot-/kontoavtale m.m.

Når du inngår depot-/kontoavtale med Nordnet registrerer Nordnet for din regning mottatte finansielle instrumenter i depot og sørger for forvaltningstiltak i henhold til depot-/kontoavtale og Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale, som finnes under Blanketter på www.nordnet.no. Via depot kan du videre handle med finansielle instrumenter i henhold til Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale, avsnitt E. Tilbudet om å inngå depot-/kontoavtale gjelder inntil videre.

De konti som er tilknyttet depot omfattes av den svenske statlige innsetningsgarantien i følge loven om innsetningsgaranti (1995:1571) og av Bankenes Sikringsfond i følge lov om finansforetak og finanskonsern av 10. april 2015 (nr. 17) kapittel 19. Finansielle instrumenter som man ikke får utbetalt dersom Nordnet skulle gå konkurs, omfattes av den svenske statlige investeringsbeskyttelsen i følge loven om investeringsbeskyttelse (1999:158). Ovenfor nevnte garanti og beskyttelse gjelder for alle kunder, så vel privatpersoner som bedrifter og andre juridiske personer. For mer informasjon se punkt G.8 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale og Informasjon om innskuddsgarantiordningen og investorbeskyttelsen på www.nordnet.no/blanketter.

For forvaltning samt for øvrige tjenester ifølge Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale gjelder avgifter i henhold til Nordnets til en hver tids gjeldende prisliste, se under Prislister på www.nordnet.no. Se også punkt G.2 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale. Hvordan avgiftene betales og måten å utføre dette på fremgår av punkt G.2 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.

Som følge av denne depot-/kontoavtale kan det tilkomme skatter og andre avgifter. For mer informasjon se avsnitt F i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.

For transaksjoner som foretas av Nordnet for kundens regning gjør Nordnet tilgjengelig en elektronisk sluttsekk. På anmodning fra kunden kan sluttsekkdelen mot en avgift oversendes per post. Regnskap for depot og tilknyttede konti gis daglig via Nordnets hjemmeside. Årsoppgave gis én gang per år. Mot en avgift kan kunden motta skriftlig regnskap og depot- og kontoutdrag per post.

Handel med finansielle instrumenter innebærer alltid en risiko. Dine investeringer kan så vel øke som minske i verdi og det finnes ingen garantier for at du får tilbake investert kapital. Tidligere verdiutvikling og avkastning gir ikke noen sikre indikasjoner når det gjelder fremtidig utvikling og avkastning. For mer informasjon, se Informasjon om egenskaper og risiko med hensyn til finansielle instrumenter som finnes igjen på www.nordnet.no/blanketter

Interessekonflikter

Iblant kan det oppstå interessekonflikter mellom kunder og Nordnet eller mellom forskjellige kunder. For å unngå eller håndtere interessekonflikter har Nordnet blant annet utarbeidet interne instruksjoner og etiske retningslinjer. Nordnet har også utarbeidet egne retningslinjer for håndtering av interessekonflikter. I disse retningslinjene beskrives de potensielle interessekonfliktene som er identifisert og hvordan de skal håndteres eller unngås for å hindre at kundenes interesser påvirkes negativt.

For å unngå at kundeopplysninger spres til andre enheter enn de som tar hånd om en bestemt kunde, opprettholdes det klare grenser mellom avdelinger der følsomme kundeopplysninger forekommer.

Ingen medarbeider skal utføre alle trinn i en transaksjonskjede, herunder påfølgende kontroll, på egen hånd.

Ingen medarbeider skal ta hånd om transaksjoner der medarbeideren eller en nærstående person har interesser som kan føre til en interessekonflikt.

Nordnet skal i all sin virksomhet kun handle i kundens interesse, og alltid opptre ærlig, rettferdig og profesjonelt. Alle kunder skal behandles likt. Det skal ikke forekomme forskjellsbehandling som ikke er rimelig og objektivt begrunnet.

Nordnet har inngått samarbeidsavtaler om formidling av fondsandeler og andre finansielle instrumenter, og Nordnet mottar godtgjørelse for formidlingen av disse. Godtgjørelsen påvirker ikke hvordan Nordnet formidler eller markedsfører disse finansielle instrumentene. Mer informasjon om godtgjørelser finner du i Nordnets prisliste.

Mer informasjon om Nordnets håndtering av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

Forhåndsinformasjon og informasjon om angreterett vedrørende avtale om depot/konto hos Nordnet Bank NUF



(Side 2 av 2)

Språk og metoder for kommunikasjon

Vilkår og informasjon om Nordnets tjenester vil foreligge på norsk. I avtaleperioden vil Nordnet kommunisere med kunden på norsk. Det gjøres oppmerksom på at noe kommunikasjon vil kunne foregå på svensk. Kommunikasjon mellom kunden og Nordnet på kundens initiativ vil kunne skje via Meldingssentralen, telefon og i visse tilfeller via telefaks. Oppdrag om kjøp eller salg av verdipapirer kan gis ved at kunden fyller i og sender inn ordre via Nordnets handels-system alternativt via telefon. Nordnet kan, avhengig av omstendighetene, kommunisere med kunden via Internet, telefaks, telex, SWIFT eller annen elektro-nisk kommunikasjon. I visse tilfeller kommuniserer Nordnet også via post.

Reklamasjoner

Dersom du er misfornøyd med hvordan tjenesten er utført, er det viktig at du kontakter Nordnet og fremfører dine synspunkter. Klager og erstatningskrav (reklamasjoner) må omgående fremføres til Nordnets reklamasjonsansvarlige, se også punkt G.9 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale. Ta kontakt med Nordnets kundeservice. Nordnets målsetning er å besvare reklamasjonen innen 14 dager.

Eventuelle tvister med Nordnet kan meldes til Bankklagenemnda eller til Norges Fondsmeglerforbunds Etisk Råd.

Denne depot-/kontoavtale er underlagt norsk rett med verneting i Norge, se punkt G.16 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.

Angrerett

Dersom du angrer deg har du rett til å si opp denne depot-/kontoavtale innen 14 dager regnet fra den dagen du inngikk avtalen. Angreretten gjelder kun innledende depot-/kontoavtale og ikke de enkelte avtaler, tjenester, uttak, kjøp, betalinger, transaksjoner, overføringer m.m. eller tilsvarende, som er utført under avtaleperioden for denne avtalen. Noen angreterett foreligger heller ikke for de enkelte avtaler, tjenester, uttak, kjøp, betalinger, transaksjoner, overføringer m.m. eller tilsvarende som Nordnet har fullført på din begjæring før du benytter din angreterett.

For å kunne avslutte Nordnets depot-/kontoavtale må først eventuelle verdipapirer overføres til et annet depot. For mer informasjon, se Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale punkt G.12. Det samme gjelder for likvide midler på konto tilknyttet depot.

Dersom du angrer deg har Nordnet rett til erstatning for den avtalte tjenesten for den tiden du har utnyttet tjenesten og for kostnader frem til du benyttet din angreterett.

For å utøve din angreterett må du via post meddele Nordnet på ovenfor angitte adresse.

Ut over dette har du deretter rett til å si opp depot-/kontoavtale i henhold til punkt G.12 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale. Når det gjelder Nordnets rett til å si opp depot-/kontoavtale før tiden, henvises til samme punkt i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.