

## Information om bolag tillhörande SEB-koncernen samt kapitalförvaltningsprodukter och –tjänster som de erbjuder

Det här dokumentet och kundavtalets allmänna avtalsvillkor innehåller de uppgifter som bl.a. lagen om placeringstjänster 10 kapitlet 5-7 § och konsumentskyddslagens 6a kapitel 6-9 § förutsätter att ges till kunden innan ett avtal ingås. Produktspecifik information (beskrivning av produkten och centrala egenskaper, kostnader och arvoden, beskattning, m.m.) finns tillgänglig hos SEB (antingen på adressen nedan eller på internetadressen [www.seb.fi](http://www.seb.fi)). Avtalsvillkoren finns bifogade i det material som ges till kunden. Faktablad gällande de placeringsfonder som förvaltas av SEB Investment Management AB och gällande övriga fondföretag finns på webbplatsen [www.seb.fi](http://www.seb.fi) eller kan fås från kundtjänsten.

### Bolagsinformation

De SEB-koncernens (Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) med filialer och dotterbolag) bolag som betjänar kapitalförvaltningens kunder är ett utländskt kreditinstituts finländska filial och ett utländskt EES-fondbolag och dess filial i Finland. Nedan beskrivs företagens basinformation:

Företag	FO-nummer	Centralt verksamhetsområde
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingforsfilialen	0985469-4	kreditinstitutsverksamhet
SEB Investment Management AB	556197-3719	fondverksamhet, förvaltning av alternativa fonder och kapitalförvaltning
SEB Investment Management AB, Helsingforsfilialen	2898783-9	fondverksamhet, förvaltning av alternativa fonder och kapitalförvaltning

Ovan nämnda bolag omnämns beroende på sammanhanget tillsammans eller enskilt med termen "SEB". Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen och SEB Investment Management AB, Helsingforsfilialen är införda i handelsregistret som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen och SEB Investment Management AB är införd i register som upprätthålls av behörig myndighet i Sverige. Alla tjänsteleverantörer har det verksamhetstillstånd som lagen förutsätter. Tillståndet för Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och SEB Investment Management AB har beviljats av den svenska tillsynsmyndigheten Finansinspektionen, adress Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.

Kunderna betjänas på finska, svenska och engelska och kundavtalens allmänna avtalsvillkor och andra dokument är tillgängliga på dessa språk. Finsk lag tillämpas på de avtal som ingås med kunden och uppgifter om tjänsterna ges på det sätt som finsk lag förutsätter.

Rapporter levereras till kunden kvartalsvis enligt vad som särskilt har överenskommit.

### Försäkringsförmedling

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) fungerar som ombud för SEB Life International Assurance Company DAC och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen fungerar som försäkringsförmedlare enligt finsk lag om försäkringsförmedling. Försäkringsförmedlare i Finland övervakas av Finansinspektionen, PB 103, 00101 Helsingfors (Snellmansgatan 6), telefonnummer + 358 10 831 51 (växel), faxnummer + 358 10 831 5328. Tilläggsinformation: [www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi).

Försäkringsgivaren SEB Life International Assurance Company DAC:s moderbolag är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

### Placeringsinstrument och deras risker

SEB erbjuder sina kunder ett omfattande urval investeringstjänster och finansieringsinstrument (investeringsobjekt). Finansieringsinstrument är bland annat andelar i inhemska placeringsfonder, andelar i fondföretag, aktier, masskuldebrev (inklusive t.ex. aktieindexlån) och derivatavtal. Typiskt för dessa instrument är att de innehåller en risk att förlora det investerade kapitalet delvis eller helt. Den historiska avkastningen är aldrig en garanti för framtida avkastning.

Fondandelarnas värdeutvecklingen är beroende av värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som fonden har investerat i. Nedan har redogjorts för de mest typiska riskerna för olika investeringsobjekt. Riskerna i fonder som investerar i aktier är vanligtvis större än i en fond som investerar i ränteinstrument. Det är också möjligt att värdeutvecklingen hos en andel i en fond är sämre än utvecklingen hos andra liknande fonder eller i medeltal på marknaden för fondens typiska investeringsobjekt.

Aktieinvesteringar innebär en risk att aktiens värde minskar eller att den blir värdelös till exempel på grund av målföretagets konkurs. Bolagets eventuella dividendutdelningar till aktieägarna varierar till storleken och kan också upphöra helt.

Masskuldebrev och övriga ränteinvesteringsinstrument innehåller vanligtvis emittentrisk och ränterisk. Med emittentrisk avses risk för att masskuldebrevets emittent inte kan betala sin skuld till investerarna, varmed investeraren går miste om det investerade kapitalet helt eller delvis. En försämring av emittentens soliditet innebär vanligtvis även att masskuldebrevets värde sjunker före dess maturitet. Fastän t.ex. ett aktieindexlån vore kapitalgaranterat är det endast emittenten som svarar för kapitalgarantin och denna är inte nödvändigtvis ett till SEB-koncernen hörande bolag. Ränterisk innebär att masskuldebrevets marknadsvärde kan sjunka ifall den allmänna räntenivån stiger.

Vid beräkning av riskerna med hänsyn till investeringar i utländska värdepapper skall kunden även observera riskerna i anslutning till försvarsarrangemang och värdepappershandel. SEB ansvarar inte för risker i anslutning till utländsk handel, såsom fel hos en utländsk värdepapperscentral, underförvarare eller handelsplattform, inte heller för utländsk värdepapperscentral eller underförvarares konkurs eller

betalningsförmåga. Vid investeringar utanför EES-området bör man även lägga märke till att lagstiftning om investerarskydd ofta avviker från den inhemska regleringen till investerarens nackdel och att till exempel missbruk av insiderinformation nödvändigtvis inte förbjuds.

Vid investeringar i andra valutor än euro bär kunden alltid även risker som sammanhänger med valutakurser. Investeraren skall ytterligare observera att så kallad likviditetsrisk gäller alla finansieringsinstrument. Likviditetsrisk innebär att handel med finansieringsinstrumentet inte alltid existerar på ett sätt som skulle möjliggöra realisering av instrumentet inom sedvanlig tid. Likviditetsrisken gäller även fondplaceringar.

Placeraren bör också alltid beakta skatterisker relaterade till placerande. Skattelagstiftningen är ofta tvetydig och kan förändras. Placerandet förknippas också med andra rättsliga risker, eftersom ändringar i lagstiftningen t.ex. kan försvaga en fondplacerares, aktieägares eller masskuldebrevslåneplacerares ställning. Också bolagsrättsliga transaktioner som fusioner, delningar, emissioner och ändringar i bolagsordningen kan inverka på placerarens ställning. En liknande risk gäller också fondplaceringar, eftersom fonder kan likvideras. Fonder kan också fusioneras eller delas och deras stadgar kan ändras. Ändring i en fonds stadgar kan innebära ändring av fondens placeringsstrategi eller -verksamhet.

### **Fonders tecknings- och inlösningspriser**

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen förmedlar fondteckningar till SEB Investment Management AB:s fonder liksom även till SEB-koncernens och externa fondbolags fonder. Dyliga fonder används också inom förmögenhetsförvaltningen. Gällande dessa fonder förekommer olika förfaranden för att garantera fondplacerares jämbördiga behandling i situationer, där stora teckningar eller inlösen orsakar kostnader för fonden, till exempel transaktionskostnader. Det är möjligt att fondens tecknings- eller inlösningspris ändras placerarspecifikt, till exempel så att tecknings- eller inlösningsrelaterade transaktionskostnader höjer teckningspriset eller sänker inlösningspriset (till exempel s.k. swing pricing). Det är också möjligt att det vid teckning och inlösen, utöver tecknings- och inlösningsprovisionen, uppstår en kompensation som betalas till fonden. Motsvarande förfaranden kan tillämpas även i SEB Investment Management AB:s i Finland registrerade fonder.

### **Förvaring av kundmedel**

SEB:s kapitalförvaltningskunders medel förvaras hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen eller på värdeandelskonto. I Finland förvaras för tillfället värdepapper som anslutits till värdeandelssystemet på värdeandelskonto i kundens namn. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen fungerar som konförförande institut. Penningmedel förvaras på ett depositionskonto hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen. Kundens medel hålls separerade från SEB:s egna medel och kundmedlen är föremål för pålitlig bokföring.

SEB:s bankkonton omfattas av den statliga insättningsgarantin i Sverige enligt 'Lagen om insättningsgaranti (1995:1571)'. Varje kund som enligt lagen om insättningsgaranti omfattas av insättningsgarantisystemet, garanteras ersättning motsvarande det belopp kunden satt in på sitt konto hos banken plus ränta upp till 100 000 EUR. Garantimyndigheten (Riksgälden) betalar ut ersättningen inom sju (7) arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin skall träda ikraft. Mer information på insättningsgarantin finns på Riksgäldens webbsida, [www.riksdagen.se](http://www.riksdagen.se).

Ytterligare omfattas Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen av ersättningsfonden för investerare som lyder under svensk lag och vilken inte är begränsad endast till icke-yrkesmässiga investerare, utan som täcker alla privatpersoner och samfund förutom skilt definierade finansinstitut. Kunden har rätt till ersättning i det fall att banken försätts i konkurs och kunden inte av banken får sina värdepapper eller medel, som banken skall förvara skilt från sina egna medel. Ersättningens maxbelopp är 250 000 svenska kronor per kund i ifrågakörande bank.

Utländska värdepapper, såsom aktier och andelar i fonder, kan på grund av de på förvaringssystemet tillämpliga reglerna vanligtvis inte tecknas i kundens namn, utan i förvararens, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialens, namn på ett så kallat samägarkonto. Samägarkontoarrangemangen i anslutning till förvaring av utländska värdepapper innebär för kunden svårt förutsebara juridiska risker. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen kan även använda sig av underförvarare, då förvaringen av värdepappren arrangeras i flera steg. Utländsk lag och utländska regler tillämpas i fråga om förvaring utomlands. Fastän SEB väljer underförvarare omsorgsfullt, innebär dyliga arrangemang risker speciellt i anslutning till den utländska förvararens insolvenssituationer. Det är till exempel möjligt att kundens medel inte kan skiljas individuellt från underförvararens, SEB:s eller övriga kunders medel. Det är möjligt att säkerhets- eller kvittningsrättigheter riktas mot kundens värdepapper vid flestegig förvaring. Ifall juridiska risker förverkligas i anslutning till förvaringsarrangemangen kan kunden förlora de investerade tillgångarna helt eller delvis. Utländska förvaringsarrangemang har nödvändigtvis inte ett försäkringskydd som skulle skydda investeraren från risker.

### **Möjliga intressekonflikter**

Bolag tillhörande SEB-koncernen erbjuder sina kunder ett omfattande urval investerings- och finansieringstjänster. Erbjudandet av olika tjänster samtidigt till ett stort antal kunder kan förorsaka intressekonflikter mellan SEB-koncernen och dess kunder eller mellan kunder. För att undvika dessa har man vidtagit vederbörliga åtgärder. För att undvika intressekonflikter har SEB-koncernens bolag bland annat åtskilda datasystem och begränsade möjligheter för personalen att erhålla information om den andra verksamhetsenhetens tjänster och kunder. Intressekonflikter kan ändå inte fullständigt undvikas. SEB:s Compliance-funktion övervakar förvaltningen av möjliga intressekonflikter.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen erbjuder tjänster inom såväl diskretionär förmögenhetsförvaltning som investeringsrådgivning. Inom båda slag av tjänster strävar man efter bästa möjliga avkastning på den risknivå som kunden valt. Erbjudandet av båda slag av tjänster förorsakar vanligtvis inte intressekonflikter, eftersom förmögenhetsförvaltningsprocessen är planerad så att de tillhandahållna investeringsråden inte är motstridiga i förhållande med åtgärder i anslutning till den diskretionära förmögenhetsförvaltningen. Då ännu fonder till stor del används som finansieringsinstrument uppstår intressekonflikter vanligtvis inte. SEB:s Compliance-funktion övervakar att man inom förmögenhetsförvaltningen eller investeringsrådgivningen inte strävar efter osaklig nytta på den andra kundgruppens bekostnad, samt att investeringsrådgivningen inte utnyttjar sådan insiderinformation som förmögenhetsförvaltningen möjligtvis erhåller.

### **SEB-koncernens bolags samarbete med utomstående fondbolag eller övriga tjänsteproducenter**

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen har samarbetsavtal med fondbolag såväl inom SEB-koncernen som utanför koncernen. Enligt avtalen kan SEB använda dessa fondbolagsbolags fonder i sin förmögenhetsförvaltningsverksamhet, marknadsföra dessa i Finland samt bistå vid fondteckningar och -inlösen. Samarbetsavtalen innehåller vanligtvis villkor enligt vilka SEB är berättigad till en del av arvodet som fondbolaget debiterar enligt förutsättningarna i tillämplig lagstiftning. Andel av

2(4)

arvodet som tillfaller SEB varierar. Arvodet kan vara av engångskaraktär eller fortlöpande och dess belopp beräknas i regel som en procentuell andel av fondplaceringen.

Dylika provisionsdelningsarrangemang kan även ingå i andra typer av produkter, såsom aktieindexlån och warranter.

Utöver penningmässiga arvoden kan SEB utan separat debitering få utbildning eller annat säljstöd av fondbolagen eller övriga tjänsteproducenter enligt rådande lagstiftning.

De ovan nämnda arvodenas syfte är att förbättra kvaliteten på serviceutbudet. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen ger placeringsrådgivning rörande SEB:s egna produkter vilket betyder att den placeringsrådgivning som den ger är icke-oberoende. Även då SEB på basen av detta avtal ger placeringsråd som gäller produkter utanför SEB –koncernen har SEB i regel ett avtal om distribution eller annat med den externa aktör som administrerar den ifrågavarande produkten.

#### **Utbud av betalningstjänster**

SEB:s kapitalförvaltningskunders värdepappersförvarstjänster hos SEB är i regel förknippade med ett penningkonto öppnat hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen. Räntan på kontot framgår av SEB:s prislista. Penningkontot är närmast avsett för placeringsverksamhet men kunden kan även ge övriga kontorelaterade betalningsuppdrag. Kunden kan överföra pengar till sitt konto hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen endast via SEB:s kundmedelskonto.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen tillämpar ränteändringar omedelbart utan att separat skicka ett förhandsmeddelande om detta till kunden. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen meddelar om sin referensränta och dess förändringar på sitt kontor och sina internetsidor.

Kunden kan ge betalningsuppdrag skriftligen och på eget ansvar även per e-post eller, med godkännande av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen, också muntligen. Betalningsuppdraget betraktas vara emottaget då Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen de facto har emottagit det. Ifall kundens betalningsuppdrag emottas efter kl. 15:30 betraktas uppdraget vara emottaget nästa bankdag. Ifall utförandet av betalningsuppdraget förutsätter valutaändring betraktas uppdraget emottaget först efter att valutaändringen är gjord. Betalningar inom SEPA-området förmedlas till betalningsmottagaren på basis av ett internationellt kontonummer (IBAN). Utlandsbetalningar förmedlas på basis av kontonummer och bankens kontaktuppgifter (t.ex. BIC). SEB granskar t.ex. inte att namnuppgifterna och kontonumret som betalaren uppgivit stämmer överens. Förutsättningarna för annullering av betalningsuppdrag framgår av villkoren för betalningsförmedling.

En inkommande betalning i alla valutor krediteras mottagarens konto under samma dag (under en bankdag förutsatt att SEB har all information för att kunna utföra betalningen samt täckning) inom de valutaspecifika cut off -tiderna. Utgående inhemska betalningar och utgående betalningar i euro inom EES-området krediteras mottagarens bank inom cut off-tiderna senast följande bankdag och övriga utgående betalningar senast fjärde (4) bankdagen efter emottagandet av uppdraget. Ifall uppdraget är givet till pappers kan ovan nämnda realiseringstider förlängas med högst en (1) bankdag.

Kunden kan deponera kontanter på sitt konto eller lyfta kontanter från sitt konto på SEB:s kontor. Vid kontanta depositioner krediteras kontot genast då medlens äkthet är granskad och medlen är räknade. Vid stora kontanta uttag (över 5 000 euro) skall kunden meddela SEB i god tid på förhand.

Tilläggsuppgifter om utbudet av betalningstjänster och därtill hörande villkor framgår av kontovillkoren för penningkonto.

#### **Kundens ångerrätt vid distansförsäljning**

Det är frågan om distansförsäljning då ett avtal om en tjänst erbjuden av SEB sluts via ett distanskommunikationsmedium, så att kunden inte personligen träffar en representant för den som erbjuder tjänsten.

Konsumenter har ångerrätt vid distansförsäljning. Ångerrätten omfattar dock inte placeringsprodukter vars värde varierar enligt förändringar på marknaden. Ångerrätten gäller inte heller då det redan existerar ett avtal eller om avtalet på konsumentens uttryckliga begäran ifylls förrän ångerfristen löper ut. Exempel på det här är bl.a. användningen av ett konto på basis av ett kontoavtal eller gjorda värdepapperstransaktioner på basis av ett avtal för värdepapperskonto. Enligt lagen förekommer således ingen ångerrätt beträffande avtal om SEB-koncernens bolags produkter och tjänster, som teckning och inlösnings av fondandelar eller köp och försäljning av andra värdepapper (aktier, masskuldebrevslån, derivater, warranter).

Den eventuella ångerrätten beträffande andra än ovan nämnda avtal är i kraft 14 dygn efter att distansavtalet har ingåtts eller efter att konsumenten har fått eller kunnat få tag på förhandsinformation och avtalsvillkoren i enlighet med konsumentskyddslagen. Efter denna tidsfrist tillämpas uppsägningen av avtalet enligt avtalsvillkoren för ifrågavarande tjänst.

Om konsumenten vill använda sin ångerrätt, skall han/hon meddela SEB om det. Kunden skall i meddelandet ange det avtal han/hon vill återkalla. SEB meddelar i samband med ingående av avtalet eller i serviceprislistan de kostnader och arvoden som konsumenten är skyldig att betala i enlighet med konsumentskyddslagen om han/hon använder sin ångerrätt. Kunden skall dessutom återbetala SEB de prestationer som han/hon har fått av SEB på basis av avtalet inom 30 dagar efter att meddelande om frånträde skickats.

#### **Kundrådgivning och rättsskyddsmedel**

I frågor gällande en tjänst och dess avtal skall kunden alltid i första hand kontakta SEB:s kundservice, (telefon (09) 6162 8000). Kunden skall omedelbart skriftligen meddela SEB vid fel i tjänsten och eventuella därtill förknippade krav. Kunden kan också vara i kontakt med något av nedan nämnda tvistlösningsorgan eller myndigheter som övervakar bolagen tillhörande SEB-koncernen. Dessa är Finansinspektionen i Finland, Finansinspektionen i Sverige och Konskurrens- och konsumentverket i Finland.

#### **Försäkrings- och finansrådgivning (FINE)**

Försäkrings- och finansrådgivningen ger råd åt privatkunder och småföretagare som är kunder i banken. Tjänsten är avgiftsfri för kunden. I samband med försäkrings- och finansrådgivningen fungerar banknämnden som ger rekommendationer till lösningar i tvister som berör bankförhållandet.

I samband med försäkrings- och finansrådgivningen fungerar även värdepappersnämnden som ger råd, instruktioner och förslag till lösningar samt ger rekommendationer i ärenden som gäller innehållet i värdepappersmarknadslagstiftningen och därtill hörande myndighetsbestämmelser samt tillämpning av avtalsvillkor, god värdepappersmarknadssed och övriga ärenden som gäller värdepapperspraxis. Tjänsten är avgiftsfri och tillgänglig för alla icke-yrkesmässiga kunder, som står i kundrelationer till ett värdepappersföretag, en bank eller ett fondbolag som erbjuder tjänsten.

Kunden kan kontakta försäkrings- och finansrådgivningen eller dess värdepappersnämnd per telefon, e-post eller brev. Kontaktuppgifterna är: Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, telefon (09) 6850 120, e-post [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi). Närmare anvisningar om hur man lämnar in klagomål finns på Försäkrings- och finansrådgivningens internetsidor [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

#### **Konsumenttvistenämnden**

Konsumenttvistenämnden kan ge rekommendationer till lösningar i tvister mellan en konsument och en näringsidkare, gällande konsumtionsvaror som t ex anskaffning av finansiella tjänster eller i tvister relaterade till konsumentvaruavtal. Konsumenttvistenämnden behandlar dock inte ärenden som gäller till exempel förmögenhetsförvaltarens och placeringsrådgivarens prestationer.

Konsumenttvistenämndens kontaktuppgifter är: Tavastvägen 3, PB 306, 00531 Helsingfors, telefon 029 566 5200 (växel). Närmare information om hur man gör ett klagomål finns på Konsumenttvistenämndens internetsidor [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi).

#### **Tilläggsinformation**

Kunden får på begäran mera information om risker förknippade med placeringar, om intressekonflikter och förfarandet vid konflikter, om rättssäkerhetsåtgärder samt om andra uppgifter som behandlas i detta dokument.