

# PLACERARINFORMATION

3.1.2018

## 1 Allmän information om Danske Bank

### 1.1 Informationens syfte

Syftet med denna information är att ge kunden förhandsinformation om Danske Bank A/S, Finland filial och de investerings- och sidotjänster som tillhandahålls av Danske Bank och bolag som hör till samma koncern, om de finansiella instrument som är föremål för tjänsten, om risker i anknytning till dessa, om förvaring av kundmedel och om kostnader, arvoden och skatter i anknytning till de finansiella instrumenten samt tjänsten.

Danske Bank A/S:s helägda dotterbolag Danske Invest Fondbolag Ab förvaltar placeringsfonder registrerade i Finland. I fråga om placeringsfonderna finns den förhandsinformation som förutsätts enligt lag i respektive placeringsfonds stadgar, fondprospektets allmänna del, faktabladet och prislistan.

Mer information om de sammanslutningar som hör till samma koncern med Danske Bank finns på adressen [www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi).

Bankens uppgifter är  
Danske Bank A/S, Finland filial,  
FO-nummer 1078693-2.  
Televisionsgatan 1, Helsingfors,  
00075 DANSKE BANK  
Kundtjänst 0200 2570 (Ina/msa) mån-fre 9-16  
[www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi)

Uppgifterna för bankens huvudkontor är  
Danske Bank A/S, danskt aktiebolag  
Holmens Kanal 2-12,  
DK-1092 Köpenhamn K, Danmark  
Hemort: Köpenhamn  
Bolagsregisternummer: 61126228  
Registermyndighet: Näringsverket  
(Erhvervsstyrelsen), Danmark

All förhandsinformation, avtalsvillkoren och kundservicen ges på finska. Versioner på andra språk än finska är enbart översättningar av den ursprungliga finskspråkiga texten. Om den finskspråkiga och den översatta texten skiljer sig åt, gäller den finskspråkiga avtalstexten. Förhandsinformationen meddelas i enlighet med finsk lagstiftning.

### 1.2 Information om banken och dess tillsynsmyndighet

Den myndighet som övervakar banken är Finanstilsynet, Århusgade 110, DK-2100 Köpenhamn Ø, Danmark  
Telefon: +45 33 55 82 82, [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

Verksamheten vid Danske Bank A/S, Finland filial övervakas inom ramen för gällande befogenheter också av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors. Telefon: +358 9 183 51, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

Dessutom övervakar konsumentombudsmannen i Finland och övriga finska myndigheter inom ramen för sina respektive befogenheter verksamheten vid Danske Bank A/S, Finland filial.

### 1.3 Kontaktsätt och behandling av kunduppgifter

#### 1.3.1 Kontaktsätt

Kunden kan kontakta banken samt ge placeringsuppdrag på bankens kontor eller elektroniskt via bankens webb- eller telefonbank med hjälp av de identifikationer som banken godkänner. I Villkoren för elektronisk hantering angående identifikationskoder beskrivs webb- eller telefonbankens användbarhet och tillgänglighet närmare.

Om kunden har lämnat sin e-postadress till banken, har banken rätt att sända information och meddelanden till kunden per e-post, om banken bedömt att e-post är ett ändamålsenligt leveranssätt för ifrågavarande information eller meddelande.

#### 1.3.2 Behandling av kunduppgifter

Banken är enligt lag skyldig att ha kännedom om sina kunder och kontrollera deras identitet. Banken får uppgifter som gäller kundernas banktjänster från kunderna själva samt från de myndighetsregister där ifrågavarande uppgifter finns registrerade för allmänt bruk.

Kunduppgifterna används för att sköta kundservicen och kundrelationen, för marknadsföring, rådgivning samt riskhantering exempelvis vid beviljande och övervakning av kredit. Kunduppgifterna används även vid planering och utveckling av nya tjänster, som banken eller andra bolag som hör till Danske Bank-gruppen erbjuder sina kunder.

Mer information om behandling av kunduppgifter finns på adressen [www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi).

### 1.3.3 LEI (Legal Entity Identifier)

LEI (Legal Entity Identifier) är en internationell identifieringskod, som används för att identifiera sammanslutningar (bolag, stiftelser och andra företag) som lämnar order avseende finansiella instrument.

Skyldigheten baserar sig på EU-lagstiftningen och hänför sig till myndighetsrapporteringen, som tillsynsmyndigheterna på värdepappersmarknaden använder för att identifiera parterna vid handel med finansiella instrument.

Alla företag och sammanslutningar med FO-nummer ska skaffa ett LEI-nummer för att kunna handla med noterade finansiella instrument som är föremål för handel på en handelsplats. Utan LEI-nummer kan transaktioner inte genomföras. Mer information om LEI-numret finns på Finansinspektionens webbplats.

### 1.4 Rapportering

Om rapporteringen i anknytning till det finansiella instrument och den placeringsprodukt eller investeringstjänst som banken levererat kunden avtalas i de produkt- och tjänstespecifika avtalsvillkoren.

### 1.5 Kostnader och arvoden i anknytning till finansiella instrument samt investerings- och sidotjänster

Sedvanliga kostnader och arvoden som hänför sig till finansiella instrument samt investerings- och sidotjänster jämte eventuella kostnader och arvoden som betalats till eller erhållits av tredje part eller dennes representant framgår av de produktspecifika prislistorna, avtalsvillkoren eller övrigt material, eller i fråga om placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget även av faktabladet för respektive placeringsfond.

### 1.6 System för investerarskydd och system för insättningsgaranti

#### 1.6.1 System för investerarskydd

Alla EU-länder ska ha ett enhetligt skydd som uppgår till minst 20 000 euro. I en filial till en utländsk bank med verksamhet i Finland omfattas investerarskyddet av skyddssystemet i bankens hemstat.

I Danske Bank skyddas investerarna enligt dansk lag. Ersättningsfonden i Danmark förvaltas av den danska myndigheten för finansiell stabilitet (Finansiel Stabilitet).

Det danska systemet för investerarskydd omfattar övriga investerare förutom banker och andra inrättningar, vars medlemskap i ersättningsfonden är obligatoriskt, finansiella institut, försäkringsbolag, fondföretag, pensionsbolag och -stiftelser samt offentliga myndigheter.

Om tjänsteleverantören inte återlämnar värdepapper som tillhör investeraren och som tjänsteleverantören haft i sitt förvar, ersätter ersättningsfonden den skada som orsakats investeraren.

Då tjänsteleverantören har försatts i konkurs eller är föremål för rekonstruktionsförfarande betalar den danska ersättningsfonden i ersättning högst ett belopp motsvarande 20 000 euro per investerare. Från beloppet görs avdrag för investerarens skulder och övriga betalningar till tjänsteleverantören som förfallit men ännu inte har betalats.

Mer information om det danska systemet för investerarskydd finns på danska och engelska: <http://www.gii.dk>.

#### 1.6.2 System för insättningsgaranti

För insättningsgarantin gäller enhetliga regler i samtliga EU-länder. Insättningsgarantin har fastställts till 100 000 euro. Insättningar i filialen till en utländsk bank med verksamhet i Finland omfattas av insättningsgarantisystemet i bankens hemstat.

I Danske Bank skyddas insättningarna enligt dansk lag. Ersättningsfonden i Danmark förvaltas av den danska myndigheten för finansiell stabilitet (Finansiel Stabilitet).

Det danska insättningsgarantisystemet omfattar alla insättare förutom banker och andra inrättningar, vars medlemskap i garantifonden är obligatoriskt, finansiella institut, försäkringsbolag, fondföretag, pensionsbolag och -stiftelser samt offentliga myndigheter.

Då en bank har försatts i konkurs eller är föremål för rekonstruktionsförfarande (rekonstruktionsbehandling) betalar den danska myndigheten för finansiell stabilitet i ersättning ett belopp motsvarande högst 100 000 euro per insättare med avdrag för insättarens skulder och övriga betalningar till vederbörande bank som förfallit men ännu inte har betalats. Penningmedel på ett finskt konto för långsiktigt sparande (LS-konto) är också ersättningsberättigade insättningar.

Avvikande från vad som sagts ovan kan ersättningen överstiga beloppet motsvarande 100 000 euro i följande situationer: Insättningar av medel från försäljning av bostad är skyddade till ett belopp motsvarande 10 miljoner euro i 12 månader från insättningen. Det utvidgade skyddet enligt det danska insättningsgarantisystemet begränsar sig inte enbart till medel från försäljning av egen bostad, utan det gäller exempelvis också insättningar i anslutning till köp eller finansiering av fast egendom, förutsatt att fastigheten har använts, eller är avsedd att användas, huvudsakligen i annat än kommersiellt syfte.

Dessutom ges i det danska insättningsgarantisystemet ett mer omfattande skydd motsvarande 150 000 euro för sex månader för en insättning som hänför sig till insättarens livssituation och som baserar sig på en betalning enligt lagstiftningen i Danmark i anslutning till exempelvis äktenskap, äktenskapsskillnad eller arv, anställningsförhållande, lönegaranti, arbetsolycksfall, invaliditet eller dödsfall, atomskada, diagnostiserad post-traumatisk stressreaktion hos soldat som tjänstgjort utomlands eller ersättning av brottsskada.

Det danska insättningsgarantisystemet ger emellertid inte ett mer omfattande skydd för motsvarande betalningar med stöd av finsk lagstiftning.

I det danska insättningsgarantisystemet betalas ersättningen i kontots valuta, vilket innebär att ersättningen betalas i euro om kontot är i euro. Ersättningen betalas i regel inom sju arbetsdagar efter att konkursen eller rekonstruktionsförfarandet inletts. Den utsatta tiden kan emellertid förlängas med högst tre månader, om det råder oklarhet om insättarens identitet. Betalningen av ersättningen kan dröja över sju arbetsdagar också till följd av att den betalas till insättare hos Danske Bank A/S, Finland filial genom det finska Verket för finansiell stabilitet.

Mer information om det danska insättningsgarantisystemet finns på danska och engelska: <http://www.gii.dk>.

### 1.7 Riktlinjer för hantering av intressekonflikter

Danske Bank-koncernen erbjuder ett omfattande urval finansiella tjänster och är därför exponerad för potentiella och verkliga intressekonflikter.

Danske Bank har fastställt riktlinjer för rutiner för att identifiera, förebygga och hantera intressekonflikter. I riktlinjerna beskrivs de rutiner som banken agerar efter och upprätthåller för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt av situationer av intressekonflikt. Dessa rutiner angående bankens organisation och administrativa arrangemang innefattar bland annat arrangemang i fråga om separation av verksamheter, övervakning av personal samt begränsning av utbyte av information.

Om åtgärderna i enlighet med riktlinjerna för hantering av intressekonflikter inte är tillräckliga för en korrekt hantering av en viss intressekonflikt i anslutning till en kund, kan banken under vissa omständigheter vara tvungen att avhålla sig från att sköta kundens ärenden.

I denna sammanfattning redogörs för huvuddragen i riktlinjerna för hantering av intressekonflikter. Riktlinjerna

för hantering av intressekonflikter har publicerats i sin helhet på [www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi). Riktlinjerna kan beställas per telefon via bankens kundtjänst på numret 0200 2570 (Ina/msa).

### 1.8 Tredje parts avgifter, arvoden eller icke-monetära förmåner (incitament)

I vissa situationer kan banken i samband med tillhandahållandet av en investerings- eller sidotjänst betala avgifter, arvoden eller icke-monetära förmåner till tredje part eller ta emot avgifter, arvoden eller icke-monetära förmånen av tredje part. Sådana avgifter eller arvoden baserar sig i allmänhet på den tredje partens delaktighet i produktionen, marknadsföringen eller försäljningen av den tjänst som banken erbjuder kunden eller bankens delaktighet i produktionen, marknadsföringen eller försäljningen av den tjänst som tredje part erbjuder kunden. Arvodena kan exempelvis hänföra sig till försäljning av fonder. Om sådana avgifter eller arvoden förekommer, är deras syfte att förbättra kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kunden i enlighet med kundens intresse.

Mer information om avgifter och arvoden finns i de produkt- och tjänstespecifika materialen och prislistorna.

## 2 Allmän beskrivning av finansiella instrument och investeringstjänster samt ekonomiska risker i anknytning till dem

### 2.1 Allmänt

Förvärv av finansiella instrument innebär alltid en ekonomisk risk. Den eftersträlvade avkastningen kan utebli och det investerade kapitalet kan delvis eller helt gå förlorat. Innan man börjar placera bör man ta del av placeringsmarknaden, olika placeringsalternativ och olika investeringstjänster. Eftersom kunden alltid ensam ansvarar för sina placeringsbeslut, den valda investerings-tjänsten, sin verksamhet och de ekonomiska följderna jämte skattepåföljder av sina order angående finansiella instrument, bör kunden innan han eller hon fattar sitt beslut ta del av investeringstjänstens samt det finansiella instrumentets egenskaper, risker och beskattning. Innan kunden använder tjänsten bör han eller hon bekanta sig med investeringstjänstens eller det finansiella instrumentets villkor, av vilka bl.a. både kundens och bankens ansvar och skyldigheter framgår. När kunden fattar beslut bör dessa alltid baseras på kundens egen bedömning av investeringstjänsten, placeringsobjekten och riskerna i anknytning till placeringsbeslutet.

Genom att fördela placeringarna kan man minska riskerna i anknytning till placeringen, eftersom värdefluktuationerna i olika tillgångsslag jämnar ut varandra när

marknadssituationen förändras. Fördelning av placeringar kallas diversifiering eller viktning av tillgångsslag.

Banken begär av kunden uppgifter om exempelvis kundens erfarenhet av och kunskaper om investering eller ekonomiska ställning för att kunna bedöma om den aktuella produkten eller tjänsten är ändamålsenligt eller lämplig för kunden. Därför är det viktigt att kunden ger banken de uppgifter som begärs.

Även om banken skulle ha bedömt investeringstjänstens eller det finansiella instrumentets ändamålsenlighet eller lämplighet för kunden, ansvarar kunden ensam för de ekonomiska följderna jämte skattepåföljder av sina placeringsbeslut, sin verksamhet och av sina order angående finansiella instrument och är således inte berättigad till ersättning av banken för skador eller förluster orsakade av dessa. Kunden ansvarar även för huruvida han eller hon använder de tjänster och finansiella instrument som rekommenderats eller som bedömts som ändamålsenliga eller lämpliga.

Nedan beskrivs de vanligaste finansiella instrumenten och de investeringstjänster som banken erbjuder samt ekonomiska risker i anknytning till dem. Beskrivningen är till inga delar uttömmande. I den allmänna beskrivningen redogörs för karaktären och de typiska riskerna hos varje typ av finansiellt instrument eller investeringstjänst. Noggrannare beskrivningar fås i villkoren för de finansiella instrumenten eller investeringstjänsten eller i de produktspecifika broschyrerna.

## 2.2 Allmän beskrivning av finansiella instrument

### 2.2.1 Aktier

I ett aktiebolag bildas aktiekapitalet av de medel som ägarna placerat i företaget. Aktiekapitalet är indelat i delar, aktier, som alla har lika stort värde. Aktieägarna äger bolaget och har därför beslutanderätt på bolagsstämman samt rätt till eventuell vinstutdelning och rätt att teckna nya aktier vid en aktieemission. Aktiernas avkastning består av vinstutdelningen och en eventuell värdeökning på aktien. Företagen betalar vanligtvis vinstutdelningen på våren varje år. Värdeökningar eller minskningar i aktierna realiserar när placeraren säljer sina aktier.

Jämfört med andra tillgångsslag är kraftiga värdefluktuationer typiska för aktier. Den som placerar i enskilda aktier bör ha tid och intresse att följa upp företagen och ekonomin. Som placeringsobjekt är aktierna förknippade med risker, men å andra sidan är avkastningsmöjligheterna också stora. Det väsentligaste vid aktieplacering är att skaffa information om placeringsobjektet, eftersom avkastningsutvecklingen hos ett enskilt bolags aktier på

lång sikt beror på resultatet av bolagets affärsverksamhet. Även den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden kan inverka på en enskild akties värde. Vid placering i aktier är det möjligt att den eftersträvade avkastningen uteblir helt och man kan förlora det investerade kapitalet. Man borde kontrollera riskerna på aktiemarknaden genom att sprida placeringarna på ett flertal olika aktier. Därtill borde placeraren sprida riskerna genom att placera på både aktie- och räntemarknaden.

Innehav och omsättning av utländska aktier kan vara förknippade med politiska, ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra oförutsägbara risker som avviker från placering i finländska värdepapper och vilka kunden ensam ansvarar för. Dessutom är aktieplaceringar som görs utanför euroområdet förenade med valutakursrisk.

### 2.2.2 Placeringsfonder

Placeringsfonderna samlar upp kundernas medel och placerar dem i flera olika placeringsobjekt, vilka bildar en fond. Placeringsfonderna förvaltas av sakkunniga inom placeringsbranschen, som sköter om placeringen av medlen i de placeringsobjekt som fastställs i fondstadgarna.

En placeringsfond består av fondandelar. Fondspararen köper placeringsfondens andelar, varpå han eller hon blir fondandelsägare. Andelsägarna äger medlen i placeringsfonden. Fondandelarnas värde vid köptidpunkten avgör hur många andelar som fås för ett visst belopp.

Som vid all övrig placering, finns det även en risk förknippad med fondsparande. På placeringsmarknaden riktas den minsta förväntade avkastningen och risken till penningmarknaden (korta räntefonder) och den största till aktiemarknaden (aktiefonder). Man kan även placera små summor i en placeringsfond och trots det är placeringen alltid fördelad på många olika värdepapper. I faktabladet för respektive placeringsfond redogörs för den aktuella placeringsfondens egenskaper och de risker som är förenade med placeringsfonden. Kunden ska före en investering i en placeringsfond ta del av placeringsfondens stadgar, faktabladet och prislistan.

### 2.2.3 Masslån

Masskuldebrevslån är lån som emitteras av staten, kommuner, banker och övriga bolag inom finansbranschen samt övriga företag och sammanslutningar i syfte att låna upp medel av allmänheten för en lång tid, vanligtvis minst två år.

Traditionella masslån lämpar sig för placerare som uppskattar trygghet och en regelbunden ränteavkastning.

Kapitalet återbetalas i sin helhet i enlighet med lånevillkoren. Låneräntan kan vara fast eller bunden till en rörlig referensränta och den utbetalas minst en gång per år, för lån med rörlig ränta vanligtvis per halvår eller kvartal.

Traditionella masslån står vanligtvis utan säkerheter. Om lånet är efterställt emittentens övriga förbindelser kallas det debenturlån. På grund av den större risken är avkastningen på ett debenturlån bättre än på ett vanligt masskuldebrevslån av samma emittent.

Grunderna för fastställande av avkastningen på indexlån fastställs i de lånespecifika villkoren för varje enskilt lån. Avkastningen beror på utvecklingen hos den underliggande egendomen. Den underliggande egendomen kan vara en aktie eller aktiekorg, ett aktieindex eller en indexkorg, en placeringsfond, ränta, valuta, valutakorg eller ett valutaindex, priset på en råvara eller nyttighet, inflation, uppträdandet av en definierad referensgäldenär vid behandling av skulden (så kallad credit linked note), en kombination av dessa eller övrig underliggande egendom som specifikt fastställs i de lånespecifika villkoren. Under lånetiden kan värdet på den underliggande egendomen stiga eller sjunka. Den underliggande egendomens historiska utveckling utgör ingen garanti för den kommande avkastningen. Placeraren bör även ta i beaktande övriga i de lånespecifika villkoren nämnda faktorer som eventuellt inverkar på värdepapperets avkastning, såsom till exempel ränteberäkningsgrunder och avkastningskoefficienter. På avkastningens belopp kan även inverka emissionskursen samt eventuell teckningsprovision. Riskerna i anknötning till ett enskilt lån framgår av de lånespecifika villkoren.

Ett indexlån med tryggt kapital, där återbetalningen av kapitalet är beroende endast av emittentens betalningsförmåga är en bra placeringsform för en kund som uppskattar kapitalets trygghet, men som samtidigt är villig att ta en begränsad risk för att få möjlighet till bättre avkastning.

Risker i anknötning till placeringar i masskuldebrevslån är som vid alla ränteplaceringar bland annat kreditrisk, ränterisk eller övrig marknadsrisk samt valutarisk. Kreditrisken realiserar om gäldenären inte klarar av sina betalningsförpliktelser i enlighet med villkoren för masslån. Med ränterisk eller övrig marknadsrisk avses risken att värdet på placeringen sjunker när räntenivån stiger eller värdet på det index till vilket lånets avkastning är bunden utvecklas ogynnsamt i förhållande till förväntningarna. Om lånevalutan är en annan än euro, innebär det en valutarisk för en finländsk placerare.

#### 2.2.4 Warranter

En warrant är ett värdepapper, vars värde bestäms enligt värdet på dess underliggande egendom (t.ex. en aktie eller ett index). Innehavaren av en warrant strävar efter att dra nytta av förändringar i aktiernas värde med optionsliknande derivatinstrument utan att äga de aktier som utgör underliggande egendom. Beroende på villkoren berättigar warranten innehavaren att få en kontantbetalning som grundar sig på den underliggande egendomens värdeutveckling eller att köpa eller sälja den underliggande aktien till ett bestämt pris. Man kan handla med warranter på börserna under warrantens hela giltighetstid. Trots att den nominella löptiden för warranter kan vara lång, t.o.m. 1–2 år, görs vanligtvis placeringar i warranter endast för några dagar eller månader. Innehavaren av en warrant får inga rättigheter till det underliggande bolaget med stöd av warranten, den berättigar till exempel inte till vinstutdelning.

Placeraren bör följa upp warranternas värdeutveckling under deras giltighetstid. Vid placering i warranter är det möjligt att den eftersträvade avkastningen uteblir helt och man kan förlora det investerade kapitalet.

#### 2.2.5 Derivat

Ett derivatkontrakt är ett finansiellt instrument, vars värde bestäms utifrån den underliggande egendomen. Derivatkontrakt är bl.a. optioner, terminer, ränte- och valutaswapkontrakt och optioner i anknötning till dessa och/eller kombinationer av dessa och/eller övriga motsvarande avtal. Syftet med derivatkontrakt är att skydda sig mot förändringar i värdet på den underliggande egendomen eller att dra nytta av eventuella värdeförändringar. Den underliggande egendomen kan vara en valuta, ett värdepapper, en ränta, avkastning, ett annat derivatkontrakt, ett index, en råvara, en kreditrisk eller någon annan underliggande egendom eller en kombination av dem.

Derivatkontraktens villkor avviker mycket från varandra. Beroende på vad som fastställs i derivatkontraktets villkor förverkligas derivatkontraktet genom överlåtelse av den underliggande egendomen eller genom avstämning av nettovärdet. Man kan handla med derivatkontrakt på reglerade marknader och/eller på multilaterala handelsplattformar. Börshandel med derivat förutsätter att man ställer en säkerhet. Kravet på säkerhet baseras på reglerna på den aktuella börserna och beräknas dagligen utifrån kundens öppna derivatposition. Om kravet på säkerhet ökar är kunden tvungen att ställa en tilläggsäkerhet. Banken kan förutsätta en säkerhet även i övrigt syfte än för handel med börshandlade derivat.

Förutom värdeförändringar i den underliggande egendomen, dvs. marknadsrisken, inverkar bl.a. händelser på marknaden, allmänekonomiska och politiska faktorer samt ändringar i lagstiftningen på derivatkontraktens värde och beloppet av avtalsparternas betalningsskyldighet samt tidpunkten och förverkligandet. Derivatkontrakt är även förenade med risken att betalningen fördröjs på grund av parternas insolvens och risk för kreditförluster. Innan avtalsparten ingår ett enskilt derivatkontrakt bör han eller hon ta del av derivatkontraktens villkor, egenskaper, de förpliktelser och rättigheter som derivatkontraktet medför samt övriga effekter.

Denna information beskriver inte uttömmande riskerna i anknytning till derivatkontrakt. Avtalsparten bör vid behov kontakta en opartisk expert för att bedöma riskerna i anknytning till derivatkontrakt.

### 2.2.6 Penningmarknadsinstrument

Penningmarknadsinstrument är bl.a. bank-, företags- och kommuncertifikat, penningmarknadsplaceringar och statens skuldförbindelser. Penningmarknadsinstrumentens placeringstid varierar från över natten-placeringar till placeringar upp till högst ett år. Ett bankcertifikat är en skuldförbindelse som emitterats av en bank, ett företagscertifikat en skuldförbindelse som emitterats av ett företag och ett kommuncertifikat en skuldförbindelse som emitterats av en kommun. Statens skuldförbindelse är en skuldförbindelse som emitteras av finska staten för 1-12 månader. Penningmarknadsinstrument är förenade med risken att betalningen fördröjs på grund av emittentens insolvens samt risk för kreditförluster.

### 2.2.7 Ägar- och investeransvar vid återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag

Om en sådan resolutionsmyndighet som avses i direktivet om återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (2014/59/EU, det s.k. BRRD-direktivet) konstaterar att det kreditinstitut eller värdepappersföretag som emitterat ett värdepapper (t.ex. aktier eller obligationer) löper risk att bli insolvent eller inte uppfyller de kapitalkrav som har fastställts för institutet eller företaget, har resolutionsmyndigheten rätt att bestämma att emittentens skulder nedsätts. Det kan leda till att investerare förlorar sina investeringar hos den aktuella emittenten helt eller delvis.

En sådan nedskärning av emittentens skulder som görs utifrån resolutionsmyndighetens beslut kan få effekter även på andra investeringsprodukter, om värdepapper som omfattas av ägar- och investeransvar är föremål för investering till exempel i en placeringsfond eller i en fondanknuten försäkring i ett försäkringsbolag. Resolut-

ionsmyndighetens beslut om nedskärning av emittentens skulder kan också påverka värdet på fondandelen eller försäkringens värde enligt sin vikt.

## 2.3 Allmän beskrivning av investeringstjänster

### 2.3.1 Värdepappersförmedling

Banken erbjuder sina kunder värdepappersförmedlingstjänster (vidarebefordran och utförande av order) både med inhemska och utländska värdepapper och övriga finansiella instrument. Banken tar emot och vidarebefordrar kundens order gällande finansiella instrument samt utför order för kundens räkning. Förmedlingsuppdrag avseende aktier utförs av Danske Bank Markets Equities eller vidarebefordras för att utföras i enlighet med vår policy för utförande av order till någon annan av våra samarbetspartners.

För värdepappersförmedlingstjänster uppbärs arvode. På arvodet inverkar bl.a. på vilket sätt kunden väljer att sköta sina ärenden samt på vilken handelsplats ordern utförs. I prislistan Värdepappersförmedlingstjänsternas serviceavgifter finns gällande arvoden presenterade. I fråga om de placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget framgår vid var tid gällande arvoden utöver av prislistan för placeringsfonder också av faktabladet.

### 2.3.2 Investeringsrådgivning och kapitalförvaltning

Vid tillhandahållandet av placeringsprodukter kan banken ge sina kunder individuella rekommendationer angående vissa finansiella instrument, dvs. investeringsrådgivning enligt lagen om investeringstjänster. Det är inte fråga om en individuell rekommendation när kunden ges allmän presentation av de placeringsprodukter som banken tillhandahåller eller när banken publicerar en allmän rekommendation som riktas till allmänheten till exempel via sina distributionskanaler eller massmedia. När banken enbart vidarebefordrar eller utför kundens order är det inte fråga om att ge individuella rekommendationer.

Den investeringsrådgivning som banken ger är inte till sin natur s.k. investeringsrådgivning på oberoende grund, eftersom vi också rekommenderar värdepapper som emitteras av banken eller bolag som har ett nära förhållande till banken.

Vår rådgivning baserar sig på en allmän marknadsanalys, där vi utöver värdepapper som emitterats av banken eller bolag som har ett nära förhållande till banken erbjuder rådgivning också gällande ett urval värdepapper av sådana emittenter som inte har ett nära förhållande till banken.

Banken varken följer eller övervakar att den placering som rekommenderats kunden lämpar sig för kunden, såvida det inte separat avtalats i det avtal som ingåtts med kunden.

Banken kan regelbundet ge kunden ett lämplighetsutlåtande om de finansiella instrument som rekommenderats kunden, om det i det avtal som ingåtts med kunden separat har avtalats om regelbunden lämplighetsbedömning.

Banken kan erbjuda sina kunder kapitalförvaltning enligt lagen om investeringstjänster. Med kapitalförvaltning avses förvaltning av finansiella instrument enligt avtal med kunden på så sätt att bestämmanderätten över placeringen helt eller delvis har överlåtits till uppdragstagaren, dvs. kapitalförvaltaren. Innehållet i kapitalförvaltningstjänsten framgår av avtalen, villkoren och prislistan.

För kapitalförvaltningstjänsterna uppbärs ett arvode, som ofta baseras på värdet på den förvaltade egendomen, handelsvolymen, avkastningen eller en kombination av dessa. Vid var tid gällande arvoden framgår av avtalen, villkoren och prislistan.

### 3 Klassificering av placeringskunder

Enligt lagen om investeringstjänster ska en värdepappersförmedlare underrätta sina kunder om de har klassificerats som icke-professionella kunder, professionella kunder eller godtagbara motparter. Klassificeringen sker direkt med stöd av lagen och lagen om investeringstjänster innefattar detaljerade bestämmelser angående de faktorer som påverkar klassificeringen. Kundens klassificering inverkar på omfattningen av investerarskyddet samt de procedurbestämmelser som tillämpas.

Klassificeringen av kunden som investerare är icke-professionell kund, om ingen annan klassificering har uppgetts

Professionella kunder omfattas inte av alla procedurbestämmelser i anslutning till investerarskyddet, eftersom behovet av skydd för en professionell investerare generellt bedöms vara mindre än för en icke-professionell kund.

Med professionell kund avses bl.a.

- stat, statskontor
- bank, fondbolag, försäkringsbolag och dylika institutionella investerare under myndighetstillsyn
- företag som enligt bokslutet för den senaste avslutade fulla räkenskapsperioden uppfyller minst två av följande krav:

- balansslutningen är minst 20 000 000 euro
  - omsättningen är minst 40 000 000 euro
  - kapitalbasen är minst 2 000 000 euro
- institutionella investerare, vars huvudverksamhet är att investera i finansiella instrument.

En professionell kund ansvarar för att meddela banken om ändringar som kan inverka på dennes klassificering.

En icke-professionell kund kan skriftligen be om ändring av klassificeringen till professionell, om banken har bedömt att en icke-professionell kund har färdigheter att fatta självständiga investeringsbeslut och förmåga att förstå de risker som är förknippade med besluten och om kunden uppfyller minst två av följande krav:

- kunden har genomfört betydande transaktioner på marknaden i fråga i snitt tio gånger per kvartal under de fyra senaste kvartalen
- värdet av kundens investeringsportfölj överstiger 500 000 euro
- kunden arbetar eller har minst ett år arbetat yrkesmässigt inom finanssektorn med uppgifter som förutsätter kännedom om planerade transaktioner och tjänster.

Därtill kan en professionell kund på dennes begäran behandlas som en icke-professionell kund. En kund som klassificerats som en godtagbar motpart kan skriftligen be om att bli behandlad som en professionell eller en icke-professionell kund. Begäran om ändring av klassificeringen ska göras skriftligen. Ändringen av klassificeringen kan ha inverkan på investerarskyddet och tillämpningen av procedurbestämmelserna. Banken överväger ändringen av klassificeringen från fall till fall.

Ytterligare information om kriterierna för kundklassificeringen finns på [www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi).

### 4 Riktlinjer för utförande av order

I Danske Banks policy för utförande av order anges de principer som vi följer vid utförandet av våra icke-professionella kunders och professionella kunders order i anslutning till finansiella instrument för att se till att våra kunder får bästa möjliga orderutförande.

I denna sammanfattning redogörs för huvuddragen i riktlinjerna. Policyn för utförande av order finns i sin helhet på [www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi). Policyn kan beställas per telefon via bankens kundtjänst på numret 0200 2570 (Ina/msa).

När du undertecknar ett avtal om investeringstjänster eller lämnar order avseende finansiella instrument godkänner du samtidigt Danske Banks vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order.

#### 4.1 Bästa utförande – sammanfattning

Vid utförandet av kundorder som avser finansiella instrument är Danske Bank A/S skyldig att vidta alla nödvändiga åtgärder för att nå bästa möjliga resultat för kunderna.

Detta är även känt som skyldigheten att erbjuda bästa utförande (best execution).

#### 4.2 Bedömningsgrunder

I policyn för utförande av order förklaras de kriterier som vi beaktar när vi ger våra kunder bästa utförande.

För icke-professionella kunder fastställs bästa möjliga resultat uttryckt som den totala ersättningen, dvs. totalpriset när de köper eller säljer finansiella instrument. Den totala ersättningen är priset för det finansiella instrumentet och kostnaderna för utförandet. Den totala ersättningen inbegriper alla kostnader för vår kund som är direkt hänförliga till utförandet av ordern, t.ex. handelsplatsens avgifter, clearing- och avvecklingsavgifter och alla andra avgifter som betalats till tredje parter vilka deltagit i utförandet av ordern.

Specifika instruktioner från kunden avseende en order kan påverka vår skyldighet och möjlighet att ge bästa utförande och kan förhindra oss att vidta de åtgärder vi annars skulle ha vidtagit för att agera enligt policyn.

När vi utför kundens order kan vi agera i egenskap av principal genom att handla för egen räkning.

Vår kund handlar då det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss. Vi kan också välja att utföra kundens order via en handelsplats eller genom att överföra kundens order till ett av våra mäklarföretag som då utför ordern. När vi väljer mellan olika sätt att utföra order ligger vårt fokus på att säkerställa den bästa totala ersättningen åt kunden.

För att se till att vi kan erbjuda bästa utförande på en löpande basis övervakar vi kontinuerligt våra egna prestationer och prestationerna hos de handelsplatser och mäklarföretag som vi anlitar för att utföra kundernas order. Om vi upptäcker att prestationerna inte är tillfredsställande åtgärdar vi det.

Vi offentliggör regelbundna rapporter som visar hur vi har fullgjort vårt åtagande att erbjuda bästa utförande.

På [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution) finns de senaste kvalitetsuppgifterna om orderutförande som avser de finansiella instrument där vi agerar som systematiska internhandlare, marknadsgarant eller likviditetsleverantör. Här finns också de senaste kvalitetsuppgifterna om orderutförande som publicerats av de större handelsplatserna som vi använder.

På begäran av kunden visar vi att vi har utfört kundens order enligt denna policy. Vi kanske inte har nått bästa möjliga resultat för kunden vid ett specifikt tillfälle, men vi kan visa att vi har följt policyn i vårt arbete med att utföra kundordern.

#### 4.3 Lista över handelsplatser och mäklarföretag

Vår senaste lista över större handelsplatser och mäklarföretag finns på [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution). Här kan man också se vilka handelsplatser vi använder för varje klass av finansiella instrument för order från icke-professionella kunder och professionella kunder.

Vi övervakar kontinuerligt utförandekvaliteten som vi tillhandahåller våra kunder. Detta omfattar också övervakning av prestationerna för de handelsplatser och mäklarföretag som vi använder.

#### 4.4 Förändringar i policyn

Alla förändringar i vår policy för utförande av order kommer att offentliggöras på vår webbplats.

### 5 Information om kundmedel och förvaring av dessa

#### 5.1 Inhemska finansiella instrument

Kundens inhemska värdeandelar samt fysiska värdepapper förvaras separat från bankens egna värdepapper. För förvaringen uppbärs ett arvode. Vid var tid gällande arvoden framgår av prislistan Avgifter för värdepapperstjänster.

#### 5.2 Utländska finansiella instrument

Banken förvarar utländska finansiella instrument hos de utländska värdepapperscentraler, förvaringsbanker, fondbolag eller andra förvaringsinstitut (s.k. underförvarare) som banken utser. Kundens finansiella instrument förvaras på ett samlingskonto och de registreras i enlighet med internationell praxis i bankens eller underförvararens namn. På den utländska underförvararens tillämpas lokal lagstiftning och sålunda kan kundens rättigheter avvika från rättigheterna i anslutning till inhemska värdepapper eller övriga finansiella instrument. Därför är det vanligtvis inte möjligt för en enskild aktieägare att delta i ett utländskt bolags bolagsstämma. Vid förvaring på samlingskonto föreligger risk för att kundens värdeandelar sammanblandas med underförvararens eller andra placerares medel.



Innehav och omsättning av utländska värdepapper kan vara förknippade med politiska, ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra oförutsägbara risker som avviker från placering i finländska värdepapper och för vilka kunden ansvarar. Kunden ansvarar även för skador orsakade av underförvararens insolvens.

Banken ansvarar endast för att den väljer de anlitade underförvararna med omsorg och följer upp deras verksamhet. Bankens ansvar för tredje parts verksamhet eller försummelse fastställs enligt avtalsvillkoren och finsk lagstiftning.

## 6 Bankens pant- och retentionsrätt i kundens placeringsprodukter och likvida medel

Banken kan med stöd av avtalsvillkoren i anknytning till placeringsprodukten ha pant- och/eller retentionsrätt i kundens placeringsegendom för att täcka bankens fordringar. Banken har kvittningsrätt till likvida medel på kundens konto för de egna fordringarnas del, såvida inte annat fastställts i lag.

## 7 Inspelning av telefonsamtal och bevarande av elektronisk kommunikation

Banken har rätt att spela in och dokumentera telefonsamtal och samtal som förs med kunden. Banken har rätt att använda dokumentationen för att verifiera order, utveckla kundbetjäningen, i riskhanterings syften samt som bevis för att lösa eventuella tvister. En kopia av dokumentationen bevaras och tillhandahålls på kundens begäran i fem år och på begäran av behöriga myndigheter i sju år.

## 8 Beskattning av finansiella instrument

### 8.1 Informationens natur och ansvarsbegränsning

I följande berättas på allmän nivå om beskattningen av finansiella instrument när placeraren är en allmänt skattskyldig konsumentkund i Finland (fysisk person). Beskattningen beskrivs närmare i de produktspecifika broschyrerna för respektive finansiella instrument, såsom i den allmänna delen av fondprospektet. Denna information utgör ingen del av avtalet mellan kunden och banken och den syftar inte till att ge råd i skattefrågor. Avsikten med informationen är att fästa placerarnas uppmärksamhet vid att ägandet av finansiella instrument är förenat med skattepåföljder. Avsikten är också att uppmana placerarna att själva skaffa nödvändig tilläggsinformation innan placeringsbeslutet fattas.

Denna information baseras på gällande skattelagstiftning samt rättspraxis och beskattningsförfarande per 1.1.2018.

Om placeraren har ingått ett sparavtal i enlighet med lagen om bundet långsiktigt sparande, avviker beskattningen av placeringarna i avtalet från vad som redogörs i denna punkt. För beskattningen av placeringar som omfattas av ett sparavtal redogörs separat i Meddelandet om Sparavtal.

Banken ansvarar inte för ändringar i skattelagstiftning, rättspraxis och beskattningsförfarande och inte heller för att eventuella ändringar beaktas i informationen. Skattebehandlingen kan ändras i framtiden och fastställs enligt varje kunds individuella förhållanden, som inte har beaktats i de uppgifter som ges här.

### 8.2 Beskattning av kapitalinkomster

Kapitalinkomster är bl.a. vinstutdelning från börsbolag, bolagens kapitalinkomstdividender, räntor på masskuldebrevslån från utlandet, vissa andra räntor och överlåtelsevinster från värdepapper. På kapitalinkomster tillämpas skattesatsen för kapitalinkomst, vilken för tillfället är 30 procent. Till den del som de skattepliktiga kapitalinkomsterna under skatteåret överstiger 30 000 euro, utgör kapitalinkomstskatten 34 procent. Till exempel kan en fysisk person när han eller hon säljer värdepapper bli tvungen att betala kapitalinkomstskatt på överlåtelsevinsten. Överlåtelseförluster får under vissa förutsättningar dras av från överlåtelsevinsterna och övriga skattepliktiga kapitalinkomster i beskattningen. Även kapitalinkomster som förvärfvas utomlands är i allmänhet skattepliktiga inkomst i Finland.

Av utdelning som fås från ett offentligt noterat finländskt bolag är 85 procent skattepliktig kapitalinkomst för fysiska personer och 15 procent skattefri inkomst. Bolagets aktier är offentligt noterade om de är föremål för handel på en reglerad marknad i Finland eller inom EES-området eller på övrig reglerad marknad som står under myndighetstillsyn utanför EES-området. Även en aktie vid s.k. multilateral handel i Finland eller inom EES-området är offentligt noterad, om aktien har tagits som föremål för handel på bolagets ansökan eller med dess medgivande.

Av utdelning som betalas av övriga finländska bolag än offentligt noterade är 25 procent skattepliktig kapitalinkomst för fysiska personer och 75 procent skattefri inkomst upp till en avkastning på åtta procent som beräknas på företagets nettoförmögenhet. Av sådan vinstutdelning är 85 procent dock skattepliktig kapitalinkomst och 15 procent skattefri inkomst till den del som utdelningen överskrider gränsen per skattskyldig om 150 000 euro per år. För utdelning som överskrider gränsen om åtta procent beräknat från företagets nettoförmö-

genhet beskattas 75 procent som en fysisk persons förvärvsinkomst enligt en progressiv skatteskala, medan de resterande 25 procenten är skattefri inkomst.

Utdelning som fås från ett utländskt bolag beskattas på samma sätt som utdelning från ett motsvarande finländskt bolag, om utdelaren är ett sådant bolag som avses i det s.k. moder-dotterbolagsdirektivet (2011/96/EU, i dess lydelse enligt rådets direktiv 2013/13/EU). Även utdelning som fås från ett annat utländskt bolag beskattas på samma sätt som utdelning från ett motsvarande finländskt bolag, om utdelarbolaget utan valmöjlighet och befrielse är skyldigt att betala minst tio procent i skatt på sin inkomst, av vilken utdelningen har delats ut, och

- 1) det är fråga om utdelning, vars utdelarbolag enligt skattelagstiftningen i en stat som hör till EES har sin hemvist i denna stat och bolaget inte enligt ett skatteavtal har sin hemvist i en stat utanför EES-området eller
- 2) det mellan utdelarbolagets hemviststat och Finland finns ett skatteavtal som tillämpas på utdelningen.

Utdelning från andra utländska bolag än ovan nämnda utgör i sin helhet skattepliktig förvärvsinkomst.

Sådan utbetalning av medel enligt aktiebolagslagen (624/2006) som ett offentligt noterat bolag gjort från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet beskattas alltid enligt bestämmelserna om utdelning. Sådan utbetalning av medel enligt aktiebolagslagen som ett bolag som inte är offentligt noterat gjort från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet beskattas enligt bestämmelserna om utdelning eller under vissa förutsättningar enligt bestämmelserna om överlåtelsevinst.

Överskott som ett offentligt noterat andelslag delar ut (ränta på andelskapitalet och annan i lagen om andelslag avsedd utdelning av överskott från ett andelslag) utgör till 85 procent skattepliktig kapitalinkomst för fysiska personer och till 15 procent skattefri inkomst, om överskottet är inkomst i den personliga förvärvskällan.

Överskott som andra än offentligt noterade andelslag betalar ut och som är inkomst i den personliga förvärvskällan utgör till 25 procent skattepliktig kapitalinkomst och till 75 procent skattefri inkomst upp till 5 000 euro. Till den del som beloppet av den skattskyldigas överskott överskrider 5 000 euro, utgör 85 procent av den överskridande delen skattepliktig kapitalinkomst och 15 procent skattefri inkomst. Överskott från andra än offentligt noterade andelslag med färre än 500 medlemmar utgör emellertid under vissa förutsättningar till 75 procent skattepliktig förvärvsinkomst och till 25 procent skattefri inkomst.

Banken är skyldig att innehålla förskottsinnehållning på vissa kapitalinkomster, såsom till exempel utdelning från offentligt noterade finländska bolag och räntor på vissa masskuldebrevslån.

### 8.3 Avkastning på masskuldebrevslån som faller under lagen om källskatt på ränteinkomst

Banken uppstår i samband med utbetalning av avkastning källskatt på masskuldebrevslånets ränta eller indexgottgörelse som är underställd den i Finland gällande lagen om källskatt på ränteinkomst (1341/1990). Källskatten på ränteinkomster är 30 procent. Den betalda räntan/indexgottgörelsen och den källskatt som uppstår behöver inte uppges i skattedeklarationen. Den ränta som inlöst vid försäljningen (eftermarknadsgottgörelse) är dock kapitalinkomst och inte ränteinkomst underställd källskatt. Banken verkställer förskottsinnehållning på eftermarknadsgottgörelsen. Uppgifterna gällande eftermarknadsgottgörelsen som fås för ett masskuldebrevslån kontrolleras i den förhandsfyllda skattedeklarationen. Uppgifterna korrigeras eller kompletteras vid behov, och skattedeklarationen lämnas in till skattebyrån.

### 8.4 Utländska kapitalinkomster, avkastning av aktier och beskattning

Kapitalinkomster från utlandet är beskattningsbar inkomst för i Finland allmänt skattskyldiga placerare, såvida inte det skatteavtal som tillämpas förhindrar beskattning i Finland. Inkomst som erhålls med stöd av utländska värdepapper kan också beskattas utomlands, varvid den utländska skatten (s.k. källskatt) uppstår på inkomsten vanligtvis i samband med betalningen. Källskatt som betalats utomlands beaktas på yrkan av den skattskyldiga vid verkställandet av beskattningen i Finland och gottskrivs i allmänhet på den skatt som betalas på samma inkomst i Finland. Den utländska skatten gottskrivs emellertid i allmänhet högst till beloppet enligt bestämmelserna i skatteavtalet.

I många länder är ett liknande beskattningsförfarande som i Finland som baserar sig på förvararens anmälan inte tillåten, utan enligt rådande praxis krävs på förhand av förvararen utöver slutkundens identifikationsuppgifter också ursprungliga hemvistintyg jämte tilläggsdokument. Av ovan nämnda orsak kan den lägre innehållningsprocenten för källskatt enligt skatteavtalen inte i alla situationer iakttagas vid betalning av avkastning på utländska värdepapper.

Exempelvis måste man vid betalning av utdelning och räntor på värdepapper emitterade av amerikanska samslutningar enligt skattebestämmelserna försäkra

sig om att den kund som erhåller utdelningen och räntorna är berättigad till låtnaderna enligt skatteavtalet mellan Finland och Förenta staterna och att kunden inte är en sådan person eller sammanslutning som ska beskattas enligt skattelagarna i Förenta staterna (s.k. "US person"). Dessutom ska kunden tillställa de dokument som anknyter till identifieringen av kunden. I fråga om privatkunder krävs som identifikationsdokument en kopia av identitetsbevis (t.ex. pass eller körkort), som mottagits på kontoret. Om de dokument som behövs inte har tillställts, tillämpas enligt skattebestämmelserna en högre innehållningsprocent än i skatteavtalet.

Även begränsade skattetjänster som tillhandahålls av lokala värdepapperscentraler kan utgöra ett hinder för att innehållningsprocenten enligt skatteavtalet mellan värdepappersemittentens hemstat och den utländska placerarens hemstat kan iakttas vid utbetalning av avkastning. Exempelvis upp bärs på avkastning som betalas med stöd av aktier som förvaras i en lokal värdepapperscentral i Förenta staterna (DTC) källskatt enligt skattelagstiftningen i hemstaten för det bolag som betalar utdelningen och vilken i allmänhet är större än beloppet enligt bestämmelserna i skatteavtalet.

I fråga om aktier som är listade i flera stater kan tillämpningen av skatteprocenten enligt skatteavtalet förutsätta att aktierna, före avkastningen betalas ut, tas hem till en lokal värdepapperscentral i emittentens hemstat.

Om placeraren inte själv begär återbetalning av den skatt som tagits ut och som överstiger skatteavtalet från skattemyndigheten i emittentens hemstat, kvarstår denna skatt i allmänhet som placerarens slutliga kostnad. I vissa situationer är det i praktiken inte ens möjligt att söka tillbaka för mycket innehållen skatt från skattemyndigheten i emittentens hemstat, eftersom underförvararkedjorna i anslutning till förvaring av utländska värdepapper enligt internationell praxis kan vara långa och placeraren i praktiken inte har möjlighet att av underförvararen i slutändan av förvaringskedjan eller eventuellt av emittenten ansöka om ett intyg som bevisar att för mycket källskatt har uppburits av ifrågavarande placerare.

Banken tillställer skattemyndigheten i Finland också i fråga om betalning av avkastning från utlandet uppgifterna om allmänt och begränsat skattskyldiga inkomsttagare i bankens årsmeddelanden.

### 8.5 Överlåtelseskatt

Överlåtelseskatt betalas i samband med överlåtelse mot vederlag av finländska bolags aktier och motsvarande

värdepapper i form av eget kapital samt sådana värdepapper som berättigar till teckning av sådana. Överlåtelseskatt betalas under vissa förutsättningar också vid överlåtelse av värdepapper som har emitterats av ett utländskt samfund, då samfundet de facto äger eller förvaltar fastigheter som är belägna i Finland. Överlåtelseskatt betalas däremot vanligtvis inte, om överlåtelsen sker mot ett fast penningvederlag och om värdepappret är föremål för regelbunden handel som är öppen för allmänheten (1) på en reglerad marknad i Finland eller inom EES-området, (2) på en reglerad marknad som står under myndighetstillsyn i en stat utanför EES-området som har godkänt det allmänna avtalet om inbördes myndighetshjälp i skatteärenden eller (3) vid s.k. multilateral handel i Finland eller inom EES-området, förutom om aktien inte är i form av värdeandelar eller om den har tagits till föremål för handel utan bolagets ansökan eller medgivande. Befrielse från överlåtelseskatt förutsätter att förmedlare av eller part i överlåtelsen är ett inhemskt eller utländskt värdepapperföretag eller en annan i lagen om investeringstjänster avsedd tillhandahållare av investeringstjänster eller att en värdepappersförmedlare är part i överlåtelsen eller att överlåtelsemottagaren har godkänts som handelspart på den marknad där överlåtelsen sker. För handel med finländska värdepapper och övrigt förvärv mot vederlag som omfattas av överlåtelseskatten är det oftast köparen som är skyldig att betala överlåtelseskatten. I samband med emission och teckning av nya aktier betalas inte överlåtelseskatt.

Vid handel med utländska företags värdepapper kan köparen eller också även säljaren vara skyldig att betala lokal skatt utomlands i anknytning till omsättning av värdepapperen beroende på bestämmelserna i det aktuella landet. Banken debiterar kunden för den lokala skatt som eventuellt ska betalas för handel som gjorts på en utländsk börs med utländska värdepapper i samband med debiteringen av köpesumman eller arvoden för handeln.

### 8.6 Arvoden för värdeandelskonton och utländskt värdepappersförvar

Kostnader som orsakas av förvaltning eller förvaring av värdepapper, värdeandelar samt övrig motsvarande egendom, såsom avgifter för värdeandelskonto, kan avdras i beskattningen endast till den del som de överskrider självriskandelen. Självriskandelen är 50 euro. Banken meddelar skattemyndigheten de kontoskötselavgifter som kunden under skatteåret erlagt för värdeandelskontot och det utländska värdepappersförvaret samt gilleringsarvoden för värdeandelar och värdepapper.

### 8.7 Ytterligare information

Ytterligare information finns på skatteförvaltningens webbplats ([www.skatt.fi](http://www.skatt.fi)). Information ges även vid skattebyråerna.

### 9 Distansförsäljning av finansiella tjänster

Om en konsument ingår ett helt nytt avtal avseende finansiella tjänster vid distansförsäljning utan att träffa bankens representant personligen, har han eller hon i vissa fall rätt att frånträda avtalet. Ångerrätten gäller inte vid avtalsändringar.

Då ett nytt avtal om förvarings- och investeringstjänster görs vid distansförsäljning (t.ex. i webb- och telefonbanken), har en konsumentkund rätt att frånträda avtalet. Ångerrätten gäller däremot inte placeringsprodukter, vars värde fluktuerar enligt förändringarna på marknaden. Ångerrätt föreligger exempelvis inte vid teckning av eller annan handel med aktier, masskuldebrevslån eller fondandelar.

Ångerrätten gäller 14 dygn räknat från det att kunden ingått ett nytt distansavtal med sina bankkoder och tagit eller kunnat ta del av förhandsinformationen och avtalsvillkoren. Om kunden önskar utnyttja sin ångerrätt, ska han eller hon meddela detta med kontaktblanketten i webbanken eller genom att ringa kundtjänsten på numret 0200 2570 (Ina/msa). För att kunna göra anmälan behöver kunden personliga bankkoder. Av meddelandet ska klart framgå vilket avtal som kunden önskar frånträda.

Om kunden utnyttjar sin ångerrätt, ska han eller hon betala arvoden och avgifterna enligt prislistan för den tid som avtalet varit i kraft. Om förvaret inkluderar värdepapper, ska kunden i enlighet med villkoren anvisa ett annat värdeandelskonto/värdepappersförvar, till vilket värdepapperen överförs.

### 10 Länder som omfattas av begränsningar och sanktioner

Till personer bosatta i Förenta staterna eller länder som omfattas motsvarande begränsningar säljs eller marknadsförs inte investeringar eller erbjuds investeringstjänster eller investeringsrådgivning. Banken har rätt att omedelbart begränsa tjänsterna för personer bosatta i länder som omfattas av begränsningar samt rätt att säga upp avtal med en kund som bor i eller flyttar till ett land som omfattas av begränsningar.

Med sanktioner avses t.ex. sanktioner, ekonomiska sanktioner eller motsvarande restriktioner som utfärdats av finska staten, EU, FN, OFAC eller deras organ.

Om kunden eller en sammanslutning som hör till kundens koncern eller står under kundens faktiska bestämmanderätt, en direkt eller indirekt ägare, verkställande direktör, anställd eller någon annan företrädare eller motsvarande är föremål för sanktioner eller delaktig i affärsverksamhet eller annan verksamhet som är föremål för sanktioner, har banken rätt att omedelbart upphöra med att tillhandahålla tjänster till kunden och säga upp kundens avtal.

### 11 Kundrådgivning och rättsskyddsförfaranden utanför domstol

I frågor som gäller investeringstjänster lönar det sig att först vara i kontakt med banken genom att kontakta Danske Banks kontor, ringa Danske Banks kundtjänst på numret 0200 2570 (Ina/msa) eller skicka begäran om kontakt med ett meddelande via webbanken. Om det mellan banken och kunden uppstår meningsskiljaktigheter som berör investeringstjänster, försöker man lösa meningsskiljaktigheterna genom gemensamma förhandlingar.

Om förhandlingarna inte leder till en lösning, kan kunden vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE), som ger avgiftsfritt oberoende råd och handledning åt kunder. FINE:s Värdepappersnämnd och Banknämnd ger också beslutsrekommendationer i tvister. FINE behandlar inte tvister som har inletts vid eller redan behandlats av konsumenttvistenämnden eller i domstol.

FINE:s kontaktuppgifter är:

Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE), Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors. tfn (09) 6850 120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi).

Ärendet kan enklast inledas vid FINE med en elektronisk kontaktblankett som finns på adressen <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>.

Om tvisten gäller en vara eller tjänst som köpts på nätet, kan en lösning utanför domstol också sökas genom Europeiska kommissionens portal för tvistlösning på adressen <http://ec.europa.eu/odr>. Om du gör en reklamation via portalen, ska du uppge Danske Banks e-postadress, som är [danskebank@danskebank.fi](mailto:danskebank@danskebank.fi).

### 12 Uppdateringar av informationen

Denna placerarinformation uppdateras efter behov när de uppgifter som behandlas i den förändras. Vid var tid gällande uppdaterade placerarinformation finns att få från bankens kontor eller på webbplatsen [www.danskebank.fi](http://www.danskebank.fi) och kan också beställas via kundtjänsten på numret 0200 2570 (Ina/msa).