



Advinans AB,  
Box 3158,  
103 63 Stockholm

Orgnr:  
559067-5673

september 2018

## Advinans Investeringsparkonto

För att öppna ett Investeringsparkonto (ISK) behöver du godkänna villkoren för ett ISK. Villkoren ger dig information om hantering av produkten och tjänsten samt förklarar hur dina personuppgifter behandlas. Utöver det förklaras i korthet vilka rättigheter och skyldigheter du har som kund hos oss. Det är självklart viktigt att ta del av alla villkor och att du förstår vad det är du godkänner. På vår hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se) hittar du alltid de senaste fullständiga versionerna av villkoren, information om bolagen i koncernen, din ångerrätt när du ingår avtal på distans, riskinformation samt hur du går tillväga vid reklamation och klagomål.

### Insättningsgarantin och investerarskyddet

Kontanta medel på ditt ISK förvaltas av Danske Bank och omfattas därför av motsvarande danska regler för insättningsgarantin. Om Danske Bank går i konkurs har du rätt till särskild ersättning motsvarande dina inestående likvida medel på kontot, i normalfallet upp till 100 000 EUR. Mer information om insättningsgarantin finns på [www.garantifonden.dk](http://www.garantifonden.dk)

Finansiella instrument i din depå omfattas i stället av investerarskyddet, vilket innebär att om Advinans går i konkurs och du inte kan få ut dina finansiella instrument finns möjlighet att få ersättning från Riksgälden, för närvarande högst 250 000 SEK per kund och institut. Mer information om investerarskyddet finns på Riksgäldens hemsida, [www.riksgalden.se](http://www.riksgalden.se).

### Vad får du ha på ett investeringsparkonto?

Du får enbart ha godkända investeringstillgångar på ditt ISK. Det är tillgångar som enligt Lagen om investeringsparkonto och avtalet får förvaras på ett Investeringsparkonto. Vad som är godkända investeringstillgångar hos Advinans är det som vid var tid framgår av vårt placeringsreglemente på [www.advinans.se](http://www.advinans.se).

### Pantsättning

När du blir kund pantsätter du dina medel och dina värdepapper som vid var tid finns i dina depåer/konton hos oss. Detta är en säkerhet för oss om det till exempel skulle uppstå en situation där du övertrasserar ditt konto eller på annat sätt blir skyldig oss pengar eller finansiella instrument. Du får inte pantsätta dessa medel och värdepapper till någon annan utan specifikt samtycke enligt anvisning och formulär som utformats av oss.

### Dina personuppgifter

Dina personuppgifter kommer att användas för att tillhandahålla de tjänster du har godkänt genom villkoren. De kan också komma att användas av Advinans eller bolag som samarbetar med oss, till exempel för tillhandahållande av tjänster och produkter. Information om dina förhållanden inklusive personuppgifter kan också komma att lämnas ut i vissa fall om det följer av lagen, där exempelvis en behörig myndighet begär ut uppgifter eller andra skäl som framgår av villkoren. För ytterligare information om Advinans behandling av personuppgifter, och dina rättigheter, se Advinans policy för behandling av personuppgifter på Advinans hemsida.



## Förvaring

Dina värdepapper förtecknas och förvaras i depå i vårt namn för din räkning (så kallad förvaltarregistrering). Vi har rätt att utse ett annat depåförande institut att förteckna och i förekommande fall förvara dina värdepapper. Förvaring hos depåförande institut görs normalt i vårt namn för kundens räkning men kan även registreras i depåförande institutets namn för kundens värdepapper. I vissa fall kan dina värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto.

Villkoren för Advinans investeringsspararkonto utgörs av följande, som du godkänner när du ingår avtal om investeringssparkonto med Advinans.

1. Förförsköpsinformation om Advinans
2. Förhandsinformation om investeringssparkonto
3. Allmänna villkor för investeringssparkonto
4. Villkor för handels- och depå/kontoavtal
5. Allmänna bestämmelser handels- och depå/kontoavtal
6. Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
7. Avtal om Diskretionär Förvaltning – Advinans Investeringstjänst
8. Distansavtalsinformation
9. Reklamation och klagomål
10. Information om Autogiro betalning

Informationsbilagorna till de Allmänna villkoren för investeringssparkonto i punkterna 1-2 och 8-10 ovan betecknas nedan gemensamt för "Informationsbilagorna".



## Advinans förköpsinformation

Advinans AB (Bolaget) har av Finansinspektionen erhållit tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Företaget har tillstånd att bedriva följande verksamheter:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument.
- Investeringsrådgivning avseende finansiella instrument.
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag.
- Diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument.
- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser samt sjuk-, olycksfalls-, och premiebefrielseförsäkring.
- Förvaring av finansiella instrument för kunders räkning och ta emot kunders medel med redovisningsskyldighet
- Utföra valutatjänster som har samband med investeringstjänster.
- Registreras som förvaltare av fondandelar avseende värdepappersfonder och specialfonder.

## Ansvarsförsäkring för försäkringsförmedling

Försäkring avseende försäkringsförmedling är tecknad hos AIG Europe Limited Adress: Västra Järnvägsgatan 7, Box 3506, 103 69 Stockholm Tel 08 506 920 00 Hemsida. [www.aig.com](http://www.aig.com)

Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Bolaget kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen.

Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna, har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 250 618 Euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 Euro.

Om kunden anser sig ha lidit skada är det viktigt att anspråk framställs utan dröjsmål för att undvika att rätten till skadestånd eller försäkringsersättning går förlorad. Kunden kan vända sig direkt mot försäkringsbolaget med sina anspråk.

## Inget ägande i försäkringsföretag

Advinans har inget ägande i försäkringsföretag och inget försäkringsföretag har något ägande i Advinans.



## Försäkringsbolag

Advinans har ingått samarbete med och förmedlar pensionsförsäkringar till försäkringsbolaget Danica Pension Försäkringsaktiebolag. Försäkringsgivare för de riskförsäkringar som Advinans förmedlar är National General Life Insurance Europe S.A. (NGLIE) via Euro Accident Health & Care som är registrerad generalagent.

## Kundkategorisering

Bolaget har klassat sina kunder i kategorin icke-professionella och de har därmed den högsta skydds nivån. När kunden mottagit denna förköpsinformation har kunden fått information om sin kategorisering som icke-professionell.

Kund som önskar byta kategori ska vända sig till Bolaget med en skriftlig begäran om att få byta kategori.

Om kund efter en sådan begäran kategoriseras som professionell kund leder det till att kundskyddet minskar exempelvis genom att Bolaget kommer att begränsa sin information till kunden och vid exempelvis investeringsrådgivning kommer Bolaget att utgå från att kunden har nödvändig erfarenhet och kunskap om de finansiella instrument som rådgivningen omfattar utan att kontrollera om så är fallet.

## Kommunikation

Bolaget kommunicerar på svenska med kunden. Kommunikation sker via Bolagets tekniska plattform. Kommunikation kan även komma att ske via brev, e-mail samt via telefon.

## Rapportering

När Bolaget utfört en transaktion avseende fondandelar får kunden en bekräftelse med information om datum, kurs, antal andelar, pris m.m. Kund kan alltid se sina innehav genom att logga in i Bolagets tekniska system.

Till kunder som anlitar Bolaget för diskretionär förvaltning lämnar Bolaget rapporter i enlighet med det avtal som träffats med kunden.

När Bolaget tillhandahåller portföljförvaltning ska Bolaget minst en gång per år i sin rapportering till kunden lämna en uppdaterad förklaring om hur investeringen motsvarar kundens preferenser, mål och andra egenskaper

## Portföljförvaltning

Advinans erbjuder portföljförvaltning. De finansiella instrument som kan ingå i förvaltningen är andelar i värdepappers- och specialfonder. Fondandelarna värderas till NAV-kurs. Portföljens värde beräknas genom att innehavet av andelar i en viss fond multipliceras med den fondens NAV-kurs varefter värdet på samtliga innehav summeras. Till detta kommer likvida medel kopplat till depån vilket tillsammans med värdet på de underliggande innehaven utgör det totala värdet på kundens depå.

Portföljens avkastning jämförs mot det referensvärde som Advinans och kunden kommit överens om. Målen med förvaltningen, den risknivå som ska återspeglas i Advinans utnyttjande av eget handlingsutrymme, samt eventuella specifika begränsningar till följd av detta handlingsutrymme framgår av portföljförvaltningsavtalet.



## Investeringsrådgivning

Advinans lämnar inte investeringsrådgivning på oberoende grund. Rådgivningen baseras på en bred analys av ett stort antal fonder. Advinans får ingen provision från fondföretagen och har inget ägande i något fondföretag och har inte heller någon nära förbindelse med något sådant företag. Advinans kommer inte regelbundet att bedöma lämpligheten av de råd som Advinans lämnat till kunden – utan enbart i samband med att kunden aktivt initierar ett nytt rådgivningstillfälle.

## Korsförsäljning

Om Advinans skulle erbjuda en investeringstjänst tillsammans med en annan tjänst eller produkt som en del av ett paket (korsförsäljning) kommer Advinans att:

- informera kunden om huruvida det är möjligt att köpa de olika komponenterna separat och i förekommande fall förse kunden med uppgifter om kostnaderna och avgifterna för varje komponent
- om riskerna med paketet sannolikt skiljer sig från de risker som uppstår om komponenterna väljs separat, kommer Advinans att förse kunden med en adekvat beskrivning av de olika komponenterna i paketet och hur förhållandet mellan dem förändrar riskerna.

## Ångerrätt

Advinans ingår distansavtal med privatpersoner kring investeringsrådgivning, försäkringsförmedling, investeringssparkonton och diskretionär portföljförvaltning. Enligt Distans- och hemförsäljningslagen ska Advinans, i rimlig tid innan ett avtal om finansiella tjänster ingås, lämna viss information till konsumenten.

Kund som är privatperson har rätt att frånträda ingånget avtal (ångerrätt) med Advinans genom att meddela Advinans kundtjänst om detta antingen via brev, per telefon, via e-mail eller Advinans webbplats (adress ovan) inom 14 dagar från den dagen avtalet ingicks. Ångerrätten gäller endast för det inledande tjänsteavtalet och inte för sådana tjänster eller transaktioner som redan utförts. Detta innebär att kunden inte kan utnyttja ångerrätten om kunden har satt in pengar på konto och Advinans har investerat dessa åt kunden. Kunden har även efter att ångerrätten gått ut rätt att säga upp sina avtal, i enlighet med de allmänna villkoren.

Om kund utnyttjar ångerrätten har Advinans rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid kunden utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess att kunden utnyttjat ångerrätten.

## Investerarskydd

Bolagets verksamhet omfattas av lagen (1999:158) om investerarskydd och under de förutsättningar som anges i lagen kan kund vara berättigade till ersättning av staten om Bolaget går i konkurs. Den maximala ersättningen som en kund kan få från investerarskyddet uppgår till 250 000 kr. Investerarskyddet administreras av Riksgälden. Mer information om in investerarskyddet finns på [www.riksghalden.se](http://www.riksghalden.se).



## Skydd av kunders tillgångar och insättningsgarantin

Kundens innehav av värdepapper kan inte tas i anspråk vid en eventuell konkurs för Bolaget eller annan depåhållare/institut där tillgångarna förvaras. Kundens värdepapper och kontanta medel hålls åtskilda från Bolagets eller depåhållarens/institutets egna tillgångar. Om den bank går i konkurs där kundens kontanta medel är insatta inträder insättningsgarantin. Advinans förvarar för närvarande kundens medel på klientmedelskonto hos Danske Bank A/S, Danmark. Det maximala belopp som en kund kan få från insättningsgarantin uppgår till motsvarande i svenska kronor av 100 000 euro. Den danska motsvarigheten till insättningsgarantin är Garantifonden och ytterligare information om Garantifonden finns på [www.garantifonden.dk](http://www.garantifonden.dk).

## Lämplighetsbedömning

Vid investeringsrådgivning och diskretionär förvaltning ska Bolaget säkerställa att de produkter eller tjänster som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap, erfarenhet, mål med investeringen, samt kundens risktolerans och förmåga att bära förluster. Bolaget behöver därför information från kunden om dessa omständigheter. Det är därför som kunden måste besvara de frågor som Bolaget ställer. Det är viktigt att Bolaget får tillförlitliga och aktuella uppgifter så att rådgivningen kan ske utifrån respektive kunds situation. Det är endast om detta sker som Bolaget kan göra en korrekt bedömning om vad som är lämpligt för respektive kund.

## Riktlinjer för utförande och placering av order

- 1. Allmänt** – Advinans AB (Bolaget) har fastställt följande riktlinjer avseende bästa utförande, placering och vidarebefordran av order samt sammanläggning och fördelning av order.
- 2. Bakgrund** – Bolaget tillhandahåller bl.a. investeringstjänsterna investeringsrådgivning, diskretionär portföljförvaltning och vidareförmedling av order avseende fonder. Bolaget ska i enlighet med gällande regelverk vidta alla rimliga åtgärder för att säkerställa att kunderna får bästa möjliga resultat vid genomförande av order.
- 3. Utförande av order** – Utförande av order avseende fondandelar på kunders uppdrag eller placering av order vid diskretionär portföljförvaltning tillhandahålls i de fall Bolaget skickar en fondorder direkt till ett fondbolag, fondföretag eller en AIF-förvaltare. Vidarebefordran av order kan förekomma efter genomförd investeringsrådgivning och vid handel med ETFer.
- 4. Specifik instruktion från kund** – Om en kund lämnar en specifik instruktion kommer en sådan instruktion att ha företräde framför vad som anges i dessa riktlinjer. En specifik instruktion kan således komma att innebära att Bolaget inte kan vidta de åtgärder som anges i dessa riktlinjer för att uppnå bästa möjliga resultat.
- 5. Olika faktors relativa betydelse** – För att uppnå bästa möjliga resultat för kunden kommer Bolaget att vidta alla rimliga åtgärder genom att ta hänsyn till följande faktorer när order genomförs, orderns storlek och typ, priset, kostnaderna, snabbhet, sannolikhet för att ordern leder till en transaktion och att transaktionen kan avvecklas, kundens kategorisering samt andra omständigheter som enligt Bolagets bedömning är relevanta för en viss order.

Emellertid genomförs order när Bolaget för kunds räkning handlar med fondandelar direkt med ett fondbolag, fondföretag eller en AIF. Order avseende fondandelar utförs i den situationen alltid till gällande NAV-kurs. När Bolaget genomför order avseende



ETF:er vidarebefordrar Bolaget ordern till Danske Bank för genomförande. Danske Bank genomför sedan transaktionen i enlighet med deras riktlinjer för bästa utförande av order.

6. **Sammanläggning och fördelning av order** – Sammanläggning av kunders fondorder kan förekomma i de fall Bolaget gör affärer för flera kunder samtidigt. Sådana order genomförs alltid i sin helhet. Den sammanlagda ordern fördelas sedan mellan kunderna till NAV-kurs eller till den genomsnittliga kurs som erhållits för ETF:er. Bolaget sammanlägger aldrig egna order med kunders order.
7. **Handelsplatser** – Bolaget utför inga order på handelsplatser. Utförande av order sker endast då order skickas direkt till ett fondbolag, fondföretag eller AIF.
8. **Förbehåll** – Vid störningar i marknaden eller i Bolagets egna system, på grund av till exempel avbrott eller bristande tillgänglighet i tekniska system, kan det enligt Bolagets bedömning vara omöjligt eller olämpligt att utföra order på sätt som har angivits i dessa riktlinjer. Bolaget kommer då att vidta alla rimliga åtgärder för att på annat sätt uppnå bästa möjliga resultat för kunden.
9. **Ändringar av riktlinjerna** – För att löpande säkerställa att genomförande av order sker på bästa möjliga sätt och med bästa möjliga resultat för kunderna ska Bolaget minst en gång per år göra en översyn av dessa riktlinjer. Bolaget kommer att informera kunderna om varje väsentlig förändring av dessa riktlinjer genom att de läggs som en information i det tekniska systemet.
10. **Kundens godkännande av Bolagets riktlinjer för bästa genomförande av order** – När kunden första gången genomför en transaktion eller ingår ett avtal om diskretionär portföljförvaltning godkänner kunden Bolagets riktlinjer för bästa genomförande av order.

### Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppstå mellan en kund och Bolaget, inklusive chefer, medarbetare och personer med direkt eller indirekt koppling till Bolaget eller mellan två eller flera kunder.

När potentiella intressekonflikter identifieras ska följande omständigheter beaktas:

- Kommer Bolaget, dess ägare eller en av Bolagets anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad?
- Har Bolaget, dess ägare eller anställda ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning?
- Har Bolaget, dess ägare eller anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgrupps- intressen framför kundens intressen?
- Bedriver Bolaget, dess ägare eller anställda samma slag av verksamhet som kunden?
- Tar Bolaget, dess ägare eller anställda emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten?



Om en intressekonflikt uppstår så att en kunds intressen kan komma att påverkas negativt, och har Bolaget inte kunnat vidta åtgärder för att undvika denna ska Bolaget tydligt informera kunden om arten eller källan till intressekonflikten innan Bolaget åtar sig att utföra en investeringstjänst, försäkringsförmedling eller sidotjänst för kundens räkning.

Bolaget tillämpar en transparent modell innebärande att samtliga avgifter som påförs kund redovisas öppet. Därigenom anser sig Bolaget undvika den vanligaste intressekonflikten som uppkommer för värdepappers- och fondbolag nämligen att bolagen tenderar att rekommendera produkter med betydande provisioner för bolaget och dess anställda.

Bolaget har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella och verkliga intressekonflikter. Närmare information om vad dessa riktlinjer innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.

## Priser och avgifter

För aktuell information om priser och avgifter hänvisas till [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Priser och avgifter kan komma att ändras under avtalstiden inom ramen för de villkor som gäller för avtalad tjänst.

Advinans redovisar nedan ett exempel på effekten på de avgifter som Advinans och fondbolag tar ut i jämförelse med ett sparande i underliggande index utan några transaktionskostnader.

Startbelopp 200 000 kr

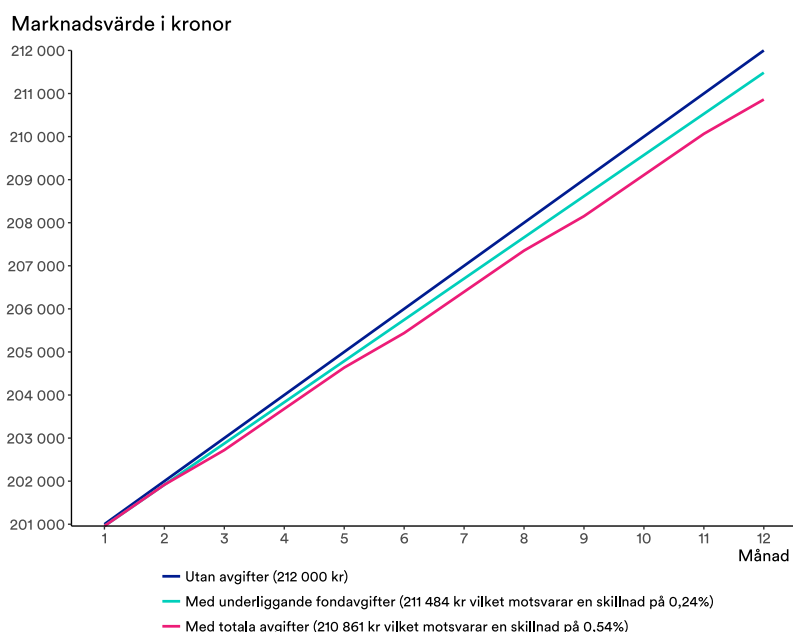
Investeringshorisont 1 år

Advinans förvaltningsavgift 0,30 %

Avkastning 0 %

Underliggande fondavgift 0,25 %

Månadssparande 1 000 kr







## Klagomålshantering

Kund som inte är nöjd med Bolagets tjänster är välkommen att kontakta Bolagets klagomålsansvarige Alf-Peter Svensson Advokatfirman DLA Piper Sweden KB, alf-peter.svensson@dlapiper.com, telefon 08-6144957. Kund kan även framställa klagomål till verkställande direktören Fredrik Burling, fredrik.burling@advinans.se. Se även ytterligare information på Bolagets hemsida.

Kund, som är konsument, kan också erhålla vägledning från:

### **Konsumenternas bank- och försäkringsbyrå**

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon: 0200 - 22 58 00.  
Besöksadress: Karlavägen 108. [www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se).

Sådan vägledning kan även lämnas av den kommunala konsumentvägledningen i kundens hemkommun.

Vid anspråk mot Bolaget kan kunden vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad. Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av:

### **Allmänna Reklamationsnämnden**

ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se), telefon 08-508 860 00.

## Tillsynsmyndighet & Registrering

### **Finansinspektionen**

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm  
Telefon: 08-787 80 00  
E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
Fax: 08-24 13 35

### **Bolagsverket**

Adress: 851 81 Sundsvall  
Telefon: 0771-670 670  
E-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
Fax: 060-12 98 40

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling och lagen om värdepappersmarknaden. Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare och värdepappersbolag.



## Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på hemsidan, [www.advinans.se](http://www.advinans.se) och gäller från och med dagen efter publiceringsdagen.

## Egenskaper och risker med investeringar i fondandelar

### Allmänt om risker

Placeringar i finansiella instrument är förknippade med ekonomisk risk. Kunden svarar själv för risken och måste därför själv hos Bolaget, skaffa sig kännedom om de villkor, i form av allmänna villkor, fondbestämmelser eller liknande, som gäller för handel med sådana instrument och om instrumentens egenskaper och risker som är förknippade därmed. Kunden måste också fortlöpande bevaka sina placeringar i sådana instrument. Detta gäller även om kunden fått individuell rådgivning vid placeringstillfället. Kunden bör i eget intresse vara beredd att snabbt vidta åtgärder, om detta skulle visa sig påkallat, exempelvis genom att avveckla placeringar beroende på hur de utvecklas.

Eftersom Bolaget endast lämnar råd och gör placeringar för kunders räkning i fonder redovisas nedan endast egenskaper och risker med investeringar i fondandelar.

### Fonder

En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag eller en förvaltare av alternativa investeringsfonder. Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste typerna av fonder. För ytterligare information se Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, [www.konsumentbankbyran.se](http://www.konsumentbankbyran.se), och Fondbolagens Förenings hemsida, [www.fondbolagen.se](http://www.fondbolagen.se).

En aktiefond placerar allt eller huvudsakligen allt kapital som andelsägarna inbetalat i aktier. Blandfonder investerar både aktier och räntebärande instrument. I räntefonder placeras kapitalet huvudsakligen i räntebärande instrument. Det finns även till exempel indexfonder som inte förvaltas aktivt av någon förvaltare utan som istället placerar i finansiella instrument som följer sammansättningen i ett visst bestämt index. En annan typ av fond är ETF fonder, vilket utgörs av fonder som på samma sätt som aktier handlas över börs (Exchange Traded Fund)

En av idéerna med en aktiefond är att den placerar i flera olika aktier och andra aktierelaterade finansiella instrument, vilket gör att risken för andelsägaren minskar jämfört med risken för den aktieägare som placerar i endast en eller i ett fåtal aktier. Andelsägaren slipper dessutom att välja ut, köpa, sälja och bevaka aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta.

Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder – placering sker i olika räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av framtida räntetro.

En fond-i-fond är en fond som placerar i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att placera i flera olika fonder. Man kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika placeringsinriktningar och risknivåer.



En ytterligare typ av fond är hedgefond. Hedge betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då sådana fonder kan vara högt belånade. Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder. Det finns även hedgefonder med låg risk. Hedgefonder försöker ge en positiv avkastning oavsett om aktie- eller räntemarknaden går upp eller ner. En hedgefond har mycket större frihet i sina placeringsmöjligheter än traditionella fonder. Placeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av t.ex. räntor och/eller valutor). Hedgefonder använder sig oftare än traditionella fonder av derivat i syfte att öka eller minska fondens risk.

För de fonder som placerar i utländska finansiella instrument tillkommer en valutarisk.

Fonder kan också delas in i värdepappersfonder (även kallade UCITS-fonder) och specialfonder. Värdepappersfonder är de fonder som uppfyller det s.k. UCITS-direktivets krav, främst vad gäller placeringsbestämmelser och riskspridning. Såväl svenska som utländska värdepappersfonder (som fått tillstånd i sitt hemland inom EES), får säljas och marknadsföras fritt i samtliga EES-länder. Specialfonder (exempelvis s.k. hedgefonder) är fonder som på något sätt avviker från reglerna i UCITS-direktivet, och det är därför särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka placeringsregler som en specialfond kommer att iaktta.. Detta framgår av fondens fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad. Bolaget är skyldigt att tillhandahålla kunder det faktablad som avser fonden.

Andelsägarna får det antal andelar i fonden som motsvarar insatt kapital i förhållande till fondens totala kapital. Andelarna kan köpas och lösas in genom Bolaget. Det är dock viktigt att beakta att vissa fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är ”öppen” för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel. Andelarnas aktuella värde beräknas regelbundet av fondförvaltaren och baseras på kursutvecklingen av de finansiella instrument som ingår i fonden. Det kapital som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är därför inte säkert att kunden får tillbaka hela det insatta kapitalet.

### Olika typer av riskbegrepp m.m.

I samband med den riskbedömning som bör ske då du som kund gör en placering i fonder, och även fortlöpande under innehavstiden, finns en mängd olika riskbegrepp och andra faktorer att beakta och sammanväga.

Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen.

- **Marknadsrisk** – risken att marknaden i sin helhet, eller viss del därav faller i värde.
- **Kreditrisk** – risken för bristande betalningsförmåga hos exempelvis en emittent eller en motpart.
- **Kursrisk** – risken att kursen/priset på ett finansiellt instrument faller i värde.
- **Skatterisk** – risken att skatteregler och/eller skattesatser är oklara eller kan komma att ändras.
- **Valutarisk** – risken att en utländsk valuta till vilken ett innehav är relaterat (exempelvis fondandelar i en fond som placerar i amerikanska värdepapper noterade i USD) försvagas.



- **Hävstångseffektsrisk** – konstruktionen av derivatinstrument som gör att det finns en risk att prisutvecklingen på den underliggande egendomen får ett större positivt eller negativt genomslag i kursen/priset på derivatinstrumentet.
- **Legal risk** – risken att relevanta lagar och regler är oklara eller kan komma att ändras.
- **Bolagsspecifik risk** – risken att ett visst bolag går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolaget därmed kan falla i värde.
- **Branschspecifik risk** – risken att en viss bransch går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolag i branschen därmed kan falla i värde.
- **Likviditetsrisk** – risken att det är svårt att sälja eller köpa ett finansiellt instrument vid en viss önskad tidpunkt pga att omsättningen i det finansiella instrumentet är låg.
- **Ränterisk** – risken att en investering minskar i värde pga. förändringar i marknadsräntan.

Kund måste vara införstådd med bland annat. följande:

- att gjorda investeringar sker på kundens egen risk
- att kunden noga måste sätta sig in i Bolagets allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall information i fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad samt övrig information om aktuell fond
- att vid handel med fonder är det viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende gjorda investeringar samt omgående reklamera fel
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdoförändringar på fondinnehaven
- att kunden själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på gjorda investeringar.



## Förhandsinformation om investeringssparkonto

### Vad är ett Investeringssparkonto?

Investeringssparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå som är föremål för konventionell beskattning eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. Ett Investeringssparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

Investeringssparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning. Genom att innehavet på Investeringssparkontot schablonbeskattas så kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration. För att du ska kunna avgöra om det är en fördel för dig att placera ditt sparande på ett Investeringssparkonto jämfört med andra sparformer är det viktigt att du beaktar ett antal faktorer såsom din bedömning av marknadsutvecklingen, din sparhorisont, vilka värdepapper du vill spara i samt dina personliga förhållanden i övrigt.

Lagen om Investeringssparkonto och Allmänna villkor för Investeringssparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Det är dock allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett Investeringssparkonto. Vidare gäller sedvanliga regler om hur Advinans ska hantera kunders tillgångar med mera. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett Investeringssparkonto hos Advinans omfattas av lag om investerarskydd och insättningsgaranti/Garantifond.

### Hur fungerar det?

För att öppna ett Investeringssparkonto hos Advinans måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringssparkonto. Kontot innefattar dels ett förvar av finansiella instrument och dels inlåning. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringssparkontot redovisas skattemässigt som en enhet. Därutöver behöver du ingå ett avtal om diskretionär förvaltning- Advinans Investeringstjänst.

### Vilka avgifter tas ut?

För Investeringssparkontot tar Advinans för närvarande inte ut någon särskild avgift. Avgift tas däremot ut för Advinans Investeringstjänst. Information om vid var tid gällande avgifter finns att tillgå på Advinans hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se).

### Hur beskattas sparandet?

Tillgångar på Investeringssparkontot schablonbeskattas. Det innebär att du som innehavare inte beskattas utifrån faktiska inkomster på de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot. Istället utgår en schablonskatt som beräknas på förväntad årlig avkastning. Denna skatt beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot.



Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på Investeringsparkontot
2. kontanta medel som sätts in på Investeringsparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringsspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans Investeringsparkonto<sup>1</sup>.

Schablonintäkten för investeringssparkonto ska beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan ökad med 0,75 procentenheter. Som lägst ska schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av kapitalunderlaget. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. Advinans beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på Investeringsparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som skatten beräknas på. När det gäller ränta på kontanta medel finns det dessutom en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna särregel gäller dock inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige, gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar Advinans om din skatterättsliga hemvist förändras, till exempel vid utlandsflytt. Du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt Investeringsparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

## Hur tas skatten ut?

Advinans gör inte några preliminära skatteavdrag på Investeringsparkontot, men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag för. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av det årliga skattebeskedet.

Om du är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, exempelvis svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

## Vilka placeringsbegränsningar gäller?

På ett Investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som Advinans

<sup>1</sup>) Dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringssparkonto



vid var tid tillåter, dvs godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Advinans vid var tid tillåter. Advinans tillåter för närvarande överföringar endast i SEK.

Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (till exempel NASDAQ)
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (till exempel First North)
3. Andelar i värdepappers- och specialfonder (fondandelar)

Med finansiella instrument avses till exempel aktier, obligationer samt andra delägarrätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning. För fondandelar uppställs således inget krav på handel såsom det görs för övriga finansiella instrument. De tillgångar som utgör av Advinans godkända investeringstillgångar framgår på [www.advinans.se](http://www.advinans.se) och Advinans Allmänna Villkor för investeringssparkont. De investeringstillgångar som för närvarande är godkända utgörs av andelar i värdepappers- och specialfonder (fondandelar) inklusive börshandlade fonder (så kallade ETF:er). Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör t ex följande kontofrämmande tillgångar.

Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (till exempel onoterade aktier och obligationer)

Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag (57 kap. inkomstskattelagen)

Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)

Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Som huvudregel får du på ditt Investeringsparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Advinans inte godkänner eller som utgör kontofrämmande tillgångar.

### Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?

Du kan endast föra in likvida medel i svenska kronor till ditt Investeringsparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för Investeringsparkontot.

### Hur kan man ta ut/flytta sparande från Investeringsparkontot?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från Investeringsparkontot, t ex för att använda pengarna till konsumtion eller föra över dem till ett vanligt inlånskonto. Du kan endast betala ut kontanta medel till ett konto som du personligen kopplat ett autogiro till för att minimera risker för penningtvätt.



Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är genom lag begränsat. Du kan när som helst sälja investeringstillgångar som förvaras på Investeringsparkontot, t ex på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Det är inte tillåtet att flytta investeringstillgångar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto. Detta innebär att om du till exempel vill flytta en aktie från Investeringsparkontot till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto, till exempel ett aktie- och fondkonto, måste du först sälja aktien och därefter köpa motsvarande aktier till ditt aktie- och fondkonto. Det är inte tillåtet att flytta investeringstillgångar till ett annat investeringssparkonto som inte är ett Advinans konto, utan att dessförinnan avyttra investeringstillgångarna. Däremot kan kontanta medel som inlutit från en sådan försäljning flyttas enligt ovan.

Advinans plattform hanterar inte kontofrämmande tillgångar – varför dessa inte heller kan föras över.

Genom att godkänna de Allmänna villkoren för Investeringsparkonto ger du Advinans en fullmakt som kan användas för att i ditt namn öppna ett aktie- och fondkonto eller ytterligare investeringssparkonto i ditt namn hos Advinans.

### Hur avslutar man Investeringsparkontot?

Du kan avsluta ditt Investeringsparkonto när som helst genom att kontakta Advinans. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot säljas och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto.

I lagen om investeringssparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller till exempel om du eller Advinans bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument från Investeringsparkontot.

När Investeringsparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet när Investeringsparkontot upphör.

### Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Allmänna villkor för investeringssparkonto och lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som Advinans vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns att tillgå på Advinans hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se).





## Allmänna villkor för investeringssparkonto

### Allmänt

Mellan undertecknad innehavare av Investeringssparkonto (Kund) och Advinans AB (org. nr 559067-5673) (Bolaget eller i förkommande fall Advinans) träffas härmed avtal om Investeringssparkonto hos Bolaget enligt dessa Allmänna villkor för investeringssparkonto och enligt vid var tid gällande Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Informationsbilagorna. Vid eventuell motstridighet mellan dessa Villkor och de vid var tid gällande ovan nämnda allmänna bestämmelserna allmänna villkoren och Informationsbilagorna gäller dessa Villkor. Därutöver kommer Kunden att ingå ett avtal om diskretionär förvaltning - Advinans Investeringstjänst - med Advinans. Genom ingående av detta avtal bekräftar Kunden att denne tagit del av Informationsbilagorna.

Avtalet ska anses ingånget när Kunden undertecknat avtalet med mobilt BankID signering på Advinans webbtjänst. Därefter öppnas konto för Kundens räkning.

### Fullmakt

Genom att acceptera dessa Allmänna villkor om investeringssparkonto befullmäktigar Kunden Bolaget att för Kundens räkning öppna ett aktie- och fondkonto eller ett annat Investeringssparkonto i Bolaget och att till sådant aktie och fondkonto överföra tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto eller dessa Allmänna Villkor inte får förvaras på Investeringssparkontot.

### Behandling av personuppgifter med mera

Bolaget kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll till exempel via offentliga register eller samarbetspartner) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt för tillhandahållande av de tjänster som följer av Avtalet, uppdrag relaterade till Avtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter.

För ytterligare information om Advinans behandling av personuppgifter, och Kundens rättigheter, se Advinans policy för behandling av personuppgifter [www.advinans.se/legal-information/personuppgifter/](http://www.advinans.se/legal-information/personuppgifter/)

### Kundkrav

Fysisk person: Kunden ska vara svensk medborgare och vara bosatt och ha skatterättslig hemvist i Sverige samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige samt ha tillgång till Bank-id.

### Definitioner

**Annat Eget Konto:** sådan depå och/eller konto som Kunden, eller Institutet för Kundens räkning, har öppnat hos Bolaget eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut och som inte är ett Investeringssparkonto.



**Avtalet:** Bolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto, Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, Informationsbilagorna samt avtal om diskretionär förvaltning - Advinans Investeringstjänst.

**Betydande Ägarandelar:** Finansiella Instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

**EES:** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet Finansiella Instrument: sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Fondandelar:** andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Advinans godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

**Handelsplattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Informationsbilagorna:** utgörs av bifogade Förköpsinformation om Advinans innehållande bl a information om Advinans och dess tjänster, de vid var gällande riktlinjer för utförande och placering av order, information om egenskaper och risker avseende finansiella instrumentinformation om kundkategorisering och byte av kategori samt bifogade distansavtalsinformation och information om Autogiro betalning.

**Investeringsföretag:** sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

**Investeringstillgångar:** tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringssparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en Handelsplattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringsparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

**Kontofrämmande Tillgång:** sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

**Kvalificerade Andelar:** sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

**Närstående:** sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

**Reglerad Marknad:** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.



## 1 Förvaring av tillgångar på investeringssparkontot

- 1.1.1 På Investeringssparkontot får Kunden endast förvara Godkända Investeringstillgångar och kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 De av Bolaget vid var tid Godkända Investeringstillgångarna framgår av det Placeringsreglemente som finns tillgängligt på Bolagets hemsida [advinans.se](http://advinans.se).
- 1.1.3 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot.
- 1.1.4 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Bolaget har förtecknat det på kontot.
- 1.1.5 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot.

## 2 Överföring av finansiella instrument till investeringssparkontot

- 2.1 Överföring från eget konto
  - 2.1.1 Kunden får endast sätta in likvida medel som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan insättning får endast ske från en bank eller annat finansiellt institut i Sverige. I dagsläget erbjuder Advinans enbart inbetalning via autogiro.
  - 2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.
- 2.2 Överföring från annan person
  - 2.2.1 Advinans accepterar inte överföring från annan person.

## 3 Överföring av finansiella instrument från investeringssparkontot

- 3.1 Överföring till eget konto
  - 3.1.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto hos Advinans. I annat fall kan Kunden enbart överföra kontanta medel
  - 3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto utanför Advinans.
  - 3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.2 Överföring till annan person
  - 3.2.1 Advinans accepterar inte överföring till annan person.

## 4 Tillfällig förvaring av vissa typer av finansiella instrument

- 4.1 Allmänt



- 4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.
- 4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1 och 4.3.2 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.
- 4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget
- 4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget får inte förvaras på Investeringssparkontot. Om sådana tillgångar ändå skulle förtecknas på Investeringssparkontot har Bolaget rätt att omedelbart överföra dem till Annat Eget Konto.
- 4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar
- 4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringssparkontot senast denna dag. Se även 4.5.2.
- 4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot. Se även 4.5.2
- 4.4 Informationsskyldighet
- 4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Bolaget om detta.
- 4.4.2 Bolaget ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Bolagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.
- 4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Bolaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar.
- 4.5 Flytt av Kontofrämmande Tillgångar
- 4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.3 ovan, flytta Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna.
- 4.5.2 Bolaget förbehåller sig rätten, men inte skyldigheten, att efter eget bestämmande, före de tidpunkter och för de tillgångar som anges i 4.3.1 - 4.3.2, att för Kundens räkning (i)



överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Bolaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

## 5 Kontanta Medel

5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel via autogiro och ta ut kontanta medel till konto som är kopplat till kunden via autogiro från Investeringsparkontot.

5.1.2 En annan person än Kunden får inte sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

## 6 Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar inte överförs till Investeringsparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Bolaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto.

## 7 Åtaganden avseende förvarade finansiella instrument

7.1.1 Bolagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer av de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal.

7.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

## 8 Handel med finansiella instrument

### 8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid gällande Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Informationsbilagorna.

8.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringsstillgångar som är godkända av Bolaget respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

### 8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Bolaget ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringsstillgångar.

8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.



- 8.2.3 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar, inte överförs till Investeringsparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Bolaget efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

## 9 Pantsättning

- 9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid tillämpade Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal.
- 9.1.2 Kunden pantsätter till Bolaget, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget i anledning av Avtalet (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringsparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringsparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringsparkontot.
- 9.1.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än Bolaget.
- 9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Bolaget enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får Bolaget ta panten i anspråk på det sätt Bolaget finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska Bolaget förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom.

## 10 Överlåtelse av investeringsparkonto

- 10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

## 11 Överföringar mellan investeringsparkonton hos olika investeringsföretag

- 11.1.1 Advinans erbjuder inte överföringar mellan olika investeringsbolag. Insättningar sker via likvida medel, vill kunden föra över medel till annat investeringsbolag säljs andelar ner och en överföring av likvida medel genomförs enligt instruktion från mottagande investeringsföretag.
- 11.1.2 Överföring av Kundens Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.
- 11.1.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Bolaget vägra att ta emot tillgångar som inte är Godkända Investeringstillgångar för förvaring på Investeringsparkontot.

## 12 Uppsägning av investeringsparkontot

- 12.1.1 Bolaget får säga upp Avtalet till upphörande två månader efter det att Kunden enligt punkten H.2 i Allmänna bestämmelser för handels- och depå- /kontoavtal ska anses ha fått meddelandet om uppsägning. Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt H.2 i Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal (dvs.



via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller per brev) till upphörande en månad efter det Bolaget enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

12.1.2 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringssparkkontot. Bolaget har även rätt att säga upp Avtalet till omedelbart upphörande om det på Investeringssparkkontot inte förvaras några tillgångar.

12.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkkontots avslutande enligt 12.1.4.

12.1.4 Investeringssparkkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringssparkkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkkontot, men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar sålts från Investeringssparkkontot och likvid är utbetald till ett av Kunden anvisat Investeringssparkkonto eller transaktionskonto.

12.1.5 Om Kunden inte senast 30 dagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast 10 dagar från uppsägning enligt 12.1.2 inte har sålt av tillgångar och anvisat ett konto för utbetalning får Bolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Bolaget bestämmer avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkkontot till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

12.1.6 En uppsägning av Investeringssparkkontot skall även innefatta en uppsägning av Depå- och kontoavtalet med därtill hörande allmänna villkor och avtalet avseende diskretionär förvaltning och innebära att samtliga de avtal som ingåtts mellan Advinans och Kunden avseende Investeringsparkonto upphör vid samma tidpunkt. Detsamma gäller om Investeringsparkontot upphör på grund av lag enligt nedan.

## 13 Upphörande av investeringssparkontot på grund av lag

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto på grund av att Bolaget får sitt tillstånd återkallat, ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Bolaget ska, inom fem (5) dagar från det att Bolaget fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast sälja samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot och anvisa ett konto för utbetalning.

13.1.2 Om Kunden inte senast 10 dagar från det att Bolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1.1 inte har sålt samtliga tillgångar och anvisat ett konto för utbetalning får Bolaget vidta de åtgärder som framgår av 12.1.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

## 14 Skatter, avgifter och övriga kostnader

14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

14.1.2 Bolaget ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.



14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkonto med stöd av 17 § lagen om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

14.2 Skatterättslig hemvist

14.2.1 Kunden skall ha skatterättslig hemvist i Sverige.

14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.

14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Bolaget skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands. Bolaget äger rätt att meddela vilka handlingar Kunden ska inkomma med för att styrka sin skatterättsliga hemvist.

14.3 Avgifter

14.3.1 Uppgifter om Bolagets gällande avgifter för Investeringssparkontot samt tjänster som har samband med Investeringssparkontot framgår av Bolagets Förhandsinformation om investeringssparkonto och vid var tid gällande prislista tillgänglig på [advinans.se](http://advinans.se).

14.3.2 Om det enligt Bolagets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad, men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Bolaget på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringssparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Bolaget får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringssparkontot i den utsträckning detta enligt Bolagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Bolaget ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

14.4 Övriga kostnader

14.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid avyttring, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

15 Ändring av allmänna villkor om investeringssparkonto och avgifter

15.1.1 Beträffande ändringar av dessa Allmänna villkor om investeringssparkonto se Allmänna bestämmelser för handels- och depå- /kontoavtal under punkt H.9.

16 Ansvarsbegränsning

16.1.1 Bolaget 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 Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

16.1.2 Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Bolaget, om det varit normalt aktsamt.

16.1.3 Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som





Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande Finansiella Instrument. Därutöver ansvarar Bolaget inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till Bolagets tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

16.1.4 Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning 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 orsakats av Bolagets vårdslöshet.

16.1.5 Föreligger hinder för Bolaget, på grund av omständighet som anges i 16.1.1, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt detta avtal eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument, får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning och/eller leverans ska Bolaget respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga ränta.

16.1.6 Vad som ovan nämnts gäller inte i den mån annat följer av lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument eller lagen om investeringssparkonto.

## 17 Tillmämplig lag och tvist

17.1 Tolkning och tillämpning av dessa villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan Kunden och Bolaget i anledning av dessa villkor ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.



## Villkor för handels- och depå/kontoavtal

### 1 Avtal

Mellan undertecknad(e) innehavare av depå/konto (Kunden) och Advinans AB (org.nr 559067-5673) (Bolaget) träffas härmed avtal om handel och depå/konto för Kunden hos Bolaget enligt dessa Villkor samt enligt vid var tid gällande Allmänna Bestämmelser för handels- och depå-/konto-avtal, Allmänna Villkor för handel med finansiella instrument, och Bolagets Informationsbilagor för hur kundernas order utförs på bästa sätt. Kunden har tagit del av nu gällande Bestämmelser, Villkor och Informationsbilagor, som Kunden godkänner. Därutöver har Kunden ingått avtal om diskretionär förvaltning- Advinans Investerings tjänst.

Vid eventuell motstridighet mellan dessa Villkor och de vid var tid gällande ovan nämnda allmänna bestämmelserna, allmänna villkoren och Informationsbilagor gäller dessa Villkor. Avtalet ska anses ingånget när Kunden undertecknat avtalet med mobil Bank-id signering på Advinans webbtjänst. Därefter öppnas depå/konto för Kundens räkning.

Ovan angivna Allmänna Bestämmelser, Allmänna Villkor och Informationsbilagor finns tillgängliga på Bolagets hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Kunden samtycker till att Bolaget tillhandahåller information via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller via e-post till av Kunden i Handels-och depå- /kontoavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

### 2 Kundkrav

#### 2.1 Fysisk person

Kunden ska ha svenskt medborgarskap, vara bosatt och ha skatterättslig hemvist i Sverige samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige samt ha tillgång till mobilt Bank-id. Tjänsten tillhandahålls inte till så kallad US person.

### 3 Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget- enligt detta avtal eller eljest uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper och/eller valutor pantsätter Kunden härmed till Bolaget dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom VP-konto hos Euroclear Sweden AB) – dels samtliga de Kundens värdepapper som överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Bolaget samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat Kundens konto hos Bolaget, dels den fordran – av vad slag den må vara – som Kunden vid var tid har mot Bolaget. Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i Allmänna Bestämmelser, avsnitt D. PANT.



#### 4 Fullmakt för bolaget

Kunden befullmäktigar Bolaget att självt eller genom den som Bolaget utser för - Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper, att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att mottaga och kvittera värdepapper och kontanter.

#### 5 Försäkran om skatterättslig hemvist och adressuppgifter

Kunden ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte. Kunden försäkrar att till Bolaget lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga. Bolaget inhämtar och uppdaterar löpande Kundens namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. Om Kunden till följd av flytt utomlands får en adress som inte finns registrerad i SPAR förbinder sig Kunden att utan dröjsmål till Bolaget anmäla ändring av adressuppgifter på det sätt som Bolaget meddelar. Detsamma gäller om Kunden får nytt telefonnummer eller vill använda en ny e-postadress för kommunikation med Advinans. För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas Kunden till [www.statenspersonadressregister.se](http://www.statenspersonadressregister.se).

#### 6 Reklamation och hävning

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

Kunden ska omgående underrätta Bolaget 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 Bolaget i samband med att Bolaget 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 Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget 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 Bolagets sida.

#### 7 Användaruppgifter och uppdrag som lämnas av obehörig

Kunden tilldelas personliga användar- och inloggningsuppgifter (Uppgifterna) för de elektroniska tjänster som Kunden enligt avtal med Bolaget kan använda. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Bolaget med utnyttjande av Kundens Uppgifter är, oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen, bindande för Kunden. Kunden förbinder sig att:

- hålla Uppgifterna hemliga
- inte anteckna Uppgifterna på ett sådant sätt att dess samband med de elektroniska



tjänster Bolaget tillhandahåller framgår och att

- själv genast ändra Uppgifterna om det finns minsta misstanke om att någon - obehörig person fått kännedom om Uppgifterna samt genast informera Bolaget om detta
- själv, om Kunden är en juridisk person, genast informera Bolaget ifall Kunden träder i frivillig likvidation eller konkurs och likvidator utsetts
- regelbundet byta Uppgifterna

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Bolaget, tredje man eller Kunden själv på grund av att Kunden inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal svarar sådana personer solidariskt för nu nämnd skada eller förlust. Om Kunden är juridisk person svarar Kunden för att endast behöriga personer hos Kunden har kännedom om och får använda Uppgifterna samt att i enlighet med ovan informera Bolaget ifall likvidator för Kunden har utsetts på grund av frivillig likvidation eller konkurs. Bolaget har rätt att utan förgående meddelande till Kunden spärra användar- och inloggningsuppgifterna och därmed Kundens åtkomst till de elektroniska tjänster som Bolaget tillhandahåller

- om felaktiga Uppgifter används eller
- vid misstanke om obehörigt utnyttjande av Uppgifterna

Kunden kan därefter erhålla uppgift om sina användar- och inloggningsuppgifter (t ex lösenord) mot särskild avgift. Bolaget är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av Uppgifterna som angetts ovan i denna punkt.

## 8 Värdepapper och valutor

Bolaget förbehåller sig rätten att vid var tid bestämma vilka värdepapper och/eller valutor som kan köpas eller säljas enligt detta avtal. Antalet handelsbara värdepapper och/eller valutor kan således från tid till annan minska eller öka.

## 9 Avsägelse av fondinformation

Genom godkännandet av detta avtal avsäger sig Kunden sådan information som fondbolagen tillsänder Bolaget i egenskap av registrerad för fondandelar i Kundens ställe. Bolaget ska emellertid alltid lämna Kunden information som fondbolagen tillsänder Bolaget avseende väsentlig ändring av fondbestämmelser eller information som avser fusion i enlighet med informationskraven i 4 kap 12 § lag (2004:46) om värdepappersfonder.

## 10 Handel och orderläggning

För orderläggning och handel över depån gäller vad som sägs i de Allmänna bestämmelserna för handels- och depå-/kontoavtal, se avsnitt E. Handel med värdepapper och valutor över depån, F. Orderläggning, samt Bolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.



## 11 Debitering och kreditering av depå

Vid köp av värdepapper och/eller valuta ska hela likvidbeloppet (inklusive courtaget) finnas tillgängligt på depå/konto som Kunden har hos Bolaget när Kunden lämnar sin order. Vid försäljning av värdepapper och/eller valuta ska dessa finnas i Kundens depå när Kunden lämnar sin order. Detta gäller inte om de inköpts genom Bolaget samma dag eller senast inom tre bankdagar före orderläggningen. I de fall likvidbelopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Bolaget rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del. Bolaget äger rätt att, utan föregående avisering, debitera depån samtliga avgifter, likvider och courtage. Kunden är emellertid även bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på kontot eller de värdepapperen inte finns i depån. I annat fall äger Bolaget agera i enlighet med vad som anges i Allmänna Villkor för Handel med finansiella instrument ("Köppupdrag" respektive "Säljupdrag").

## 12 Depåinformation och övriga tjänster

Bolaget tillhandahåller uppgifter om innehållet i Kundens depå. Bolaget ansvarar inte för att dessa uppgifter är korrekta. Bolaget tillhandahåller även aktuell och historisk kursinformation samt analysmaterial. På grund av Internets funktion garanterar Bolaget inte tillgängligheten och brist medför ingen rätt till ersättning.

Informationen i analysmaterialet baseras på källor som Bolaget bedömt vara tillförlitliga. Sakinnehållet kan dock ej garanteras. Bolaget ansvarar ej för skada som kan uppstå på grund av eventuella brister eller fel i analysmaterial eller annan information som tillhandahålls enligt detta avtal.

Den information som tillhandahålls Kunden via Bolaget får endast användas för Kundens egna ändamål och får inte kopieras eller på annat sätt mångfaldigas eller användas för vidare spridning.

För Kunder som innehar värdepapper i bolag där någon form av erbjudande föreligger som kräver Kundens aktiva deltagande kommer information samt möjlighet att svara att läggas ut på Bolagets Internettjänst. Erbjudanden och information kommer endast i undantagsfall att skickas med post. Kund förbinder sig att regelbundet kontrollera aktuell information som kommer att finnas tillgänglig via Bolagets Internettjänst och att svara inom avsatt tid på angivet sätt.

Bolaget äger rätt att från tid till annan utan föregående meddelande inskränka, utöka eller ändra utformningen av tjänsterna enligt denna bestämmelse. Information om förändringar av de tjänster som Bolaget tillhandahåller kommer att skickas via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Kund förbinder sig därför att regelbundet kontrollera sådana meddelanden samt informera Bolaget om aktuell e-postadress.

## 13 Rätt att inställa utnyttjandet av tjänsterna

Bolaget äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från åtkomsten till de elektroniska tjänster som Bolaget tillhandahåller om:

- a) Bolaget skulle misstänka att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med



bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan eller eljest skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Bolaget av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill eller

- b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem eller
- c) Bolaget finner att så bör ske för att skydda Kundens, andra kunders, Bolagets eller andras intressen av en väl fungerande marknad eller
- d) Kunden, enligt vad Bolaget har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som Bolaget lämnat avseende de elektroniska tjänsterna eller
- e) Kunden sagt upp detta avtal enligt punkt 16 nedan eller enligt Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal eller
- f) Kunden inte inkommit med godkänd kundkännedomblankett och/eller godkänd legitimation eller
- g) Kunden inte inkommit med uppdaterade adressuppgifter eller försäkran om skatterättslig hemvist eller
- h) Bolaget får kännedom om att Kunden är bosatt i, har väsentlig anknytning till eller har medborgarskap i annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument eller Kunden underlåter att medverka till att Bolaget kan skaffa sig sådan kännedom, eller
- i) Kunden är eller blir deklarationsskyldig i USA eller är eller blir en sk "US person", eller
- j) så är påkallat enligt Bolagets avtal med eller beslut av respektive marknadsplats,

Stängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis visst(a) finansiellt instrument eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges i föregående stycke kan ske generellt för samtliga Kunder eller för endast viss(a) Kund(er). Om Bolaget avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts ska Kunden snarast möjligt informeras därom. Bolaget är inte skyldigt att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angetts ovan i denna punkt om stängning gäller även Bolagets rätt att avstå från att verkställa av Kunden lämnad order. Bolaget är ej ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkats till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angetts ovan i denna punkt.

I punkt 7 finns bestämmelser om Bolagets rätt att spärra Kundens användar- och inloggningsuppgifter.

#### 14 Avräkningsnota

För transaktioner som genomförs via Bolaget upprättas avräkningsnota på avslutsdagen eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. Avräkningsnota finns tillgänglig för Kunden på Bolagets Internettjänst samma dag som notan upprättades eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. För avräkningsnota gäller därutöver vad som sägs i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.



## 15 Avgifter och skatter

För tjänsterna enligt detta avtal utgår avgifter enligt detta avtals villkor samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. För ändring av prislista gäller vad som anges i punkt 20. Upplysning om gällande avgifter erhålles via Bolagets Internettjänst eller på begäran på annat sätt av Bolaget. Avgifter för en specifik affär framgår av avräkningsnotan.

Kunden ska svara för sådana eventuella skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdrag som Bolaget utför för Kundens räkning enligt detta avtal.

## 16 Uppsägning

För uppsägning av detta avtal gäller vad som sägs i de Allmänna bestämmelserna för handels- och depå-/kontoavtal, se avsnitt H.7.

## 17 Fel och störningar

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Bolagets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av tjänsterna enligt detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis:

- att Kunden inte kan lämna order,
- att Kundens order inte kommer fram till Bolaget,
- att Kundens order kommer fram försenade till Bolaget och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att Kundens order eljest inte kommer att verkställas på avsett sätt eller,
- att information (såsom information om orderstatus, depå-/konto- och kursinformation) som Bolaget tillhandahåller inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget ej ansvarigt vare sig för skada som Kunden eller annan åsamkats till följd av i första stycket angivna fel eller störningar (ej begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma till följd av vad som angetts i andra stycket. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning 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 orsakats av bolagets vårdslöshet.

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angetts ovan i denna punkt, är Kunden skyldig att omedelbart påtala detta för Bolaget. Om så ej sker förlorar Kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

## 18 Begränsning av bolagets ansvar

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror på 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 Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.



Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller för skada som orsakats av annan uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

Bolaget svarar inte heller för skada som uppkommer för Kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande värdepapper och/eller valutor. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer/tjänsteleverantörer eller uppdragstagare blivit insolventa. Därutöver ansvarar Bolaget inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till Bolagets tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt.

Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning 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 orsakats av bolagets vårdslöshet.

Föreligger hinder för Bolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal, får åtgärden skjutas upp till dess att hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning, ska Bolaget respektive Kunden inte vara skyldigt att erlagga dröjsmålsränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

## 19 Risk

Kunden är medveten om att all handel med värdepapper och/eller valutor är förknippad med risker. Att ett finansiellt instrument och/eller en valuta historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Kunden gör i ett finansiellt instrument och/eller valuta kan komma att minska i värde. För mer information se bilagan Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

## 20 Ändring av villkor och avgifter

Beträffande ändring av dessa villkor se Allmänna bestämmelser för handels och depå-/kontoavtal under punkt H.9.

## 21 Överlåtelse

Kunden samtycker till att Bolaget får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt ingångna avtal till annat bolag i den koncern vari Bolaget ingår. Kunden kommer att tillställas elektronisk underrättelse inför sådan överlåtelse.

## 22 Tillmätlig lag

Twister i anledning av detta avtal ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.





## Allmänna bestämmelser handels- och depå/kontoavtal

### Definitioner

I Villkor för Handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt i föreliggande Allmänna bestämmelser förstås med.

- a) **Värdepapper** – dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) fondandelar och 4) finansiella derivatinstrument, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.
- b) **Avräkningsnota** – besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- c) **Reglerad marknad** – såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man - regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsrättsliga regler - så att detta leder till avslut.
- d) **Marknadsplats** – en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF).
- e) **Handelsplats** – en marknadsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES eller enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.
- f) **Handelsplattform (MTF)** – såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt handelssystem inom EES som drivs av ett värdepappersinstitut eller börs som sammanför ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – inom systemet och i enlighet med icke skönsrättsliga regler så att detta leder till avslut.
- g) **Systematisk internhandlare** – såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. värdepappersinstitut som på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform.
- h) **Förvaring av värdepapper** – såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå. i) depåförande institut, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annat depåförande institut förvarar värdepapper i depå för kunders räkning. j) värdepappersinstitut, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
- i) **Central värdepappersförvarare** – såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, dvs. svenskt aktiebolag som enligt 2 kap. samma lag har tillstånd att kontoföra finansiella instrument i avstämningsregister. l) bankdag, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).



## A. Förvaring i depå m.m.

### A.1 Förvaring hos bolaget

- A.1.1 Bolaget ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av bolaget för förvaring med mera i depå. Mottagna värdepapper förvaras av bolaget för kundens räkning.

Bolaget får såsom förvaltare låta registrera mottagna värdepapper i eget namn hos central värdepappersförvarare, till exempel Euroclear Sweden AB eller den som i utlandet fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos central värdepappersförvarare eller motsvarande anses ha mottagits när bolaget erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende värdepappret i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till bolaget.

- A.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt H.6 Om kunden har flera depåer hos bolaget och kunden inte instruerat bolaget om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får bolaget självt bestämma i vilken depå förteckningen ska ske.

- A.1.3 Bolaget tar inte emot fysiska värdepapper och utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

- A.1.4 Bolaget förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

- A.1.5 Bolaget får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska bolaget, bl.a. med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.

### A.2 Förvaring hos depåförande institut

- A.2.1 Bolaget får förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, så kallad depåförande institut. Depåförande institut kan i sin tur anlita annat depåförande institut för förvaring av kundens värdepapper.

- A.2.2 Depåförande institut utses av bolaget efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger bolaget enligt lag och föreskrifter. Vid förvar hos depåförande institut i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

- A.2.3 Förvaring hos depåförande institut sker normalt i bolagets namn för kundens räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Bolaget får uppdra åt ett depåförande institut att i bolagets ställe låta sig registreras för kundens värdepapper. I särskilda fall får bolaget även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

- A.2.4 Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande institut



följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att bolaget eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag. I Sverige föreligger sakrättslig skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande institutets eller bolagets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från det depåförande institutets eller bolagets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kunders värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller bolagets tillgångar.

- A.2.5 Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och därtill kopplade fordringar.

## **B. Bolagets åtaganden avseende värdepapper**

### **B.1 Allmänt**

- B.1.1 Bolaget åtar sig att för kundens räkning vidta under punkterna B.2 – B.4 nedan angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.
- B.1.2 Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos central värdepappersförvarare fr.o.m. den femte, och för övriga svenska (dvs, utgivna av emittenter med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.
- B.1.3 Bolaget vidtar i punkterna B.2 – B.4 angivna åtgärder under förutsättning att bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, emittent, agent (motsvarande) eller central värdepappersförvarare.
- B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av bolaget. Bolaget tillställer kunden istället en sammanfattning av erbjudandet för kunder som innehar aktier i bolag där någon form av erbjudande föreligger som kräver kundens aktiva deltagande. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns. Läs mer om information kring företagshändelser i Villkor för handels- och depå-/kontoavtal punkt 14. depåinformation och övriga tjänster.
- B.1.5 Bolaget får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på till depån anslutet konto inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om bolaget inte får de uppgifter som krävs för åtgärden.
- B.1.6 Bolaget får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om bolaget särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som bolaget vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.



B.1.7 Vid bolagets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med bolagets vid var tid gällande riktlinjer om utförande och placering av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.8 Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja rätter, som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får bolaget sälja dessa rätter.

## B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos central värdepappersförvarare samt handlas på svensk marknadspåls. För svenska finansiella instrument omfattar bolagets åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - de åtgärder som anges under punkterna B.2.2 - B.2.8. Beträffande andra finansiella instrument utgivna av emittent med säte i Sverige och upptagna till handel på en reglerad marknad utanför Sverige gäller istället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

### B.2.2 Beträffande aktier åtar sig bolaget att

a) ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får bolaget välja utdelning i form av kontanter om kunden inte lämnat annan instruktion; b) vid nyemission avseende aktier i vilka kunden har företrädesrätt, underrätta kunden härom samt biträda kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska bolaget - om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse, - sälja teckningsrätt som inte utnyttjats; c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och efter särskilt uppdrag från kunden biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden; d) vid fondemission avseende aktier dels om möjligt göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i depån förteckna så många nya aktier som kunden därefter är berättigad till; e) såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen; f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt g) att såvida inte kunden meddelar bolaget annat, ombesörja att hos central värdepappersförvarare förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i kundens namn. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och kunden inte meddelar bolaget annat senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta vid bolagsstämma och att rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos central värdepappersförvarare, sker rösträttsregistrering av aktierna i den för depån huvudansvarige kundens namn.

B.2.3 Beträffande teckningsoptioner åtar sig bolaget att i god tid underrätta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner ska bolaget - om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse, - sälja teckningsoption som inte utnyttjats.



- B.2.4 Beträffande inköpsrätter åtar sig bolaget att i god tid underrätta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, ska bolaget - om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse, sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.
- B.2.5 Beträffande inlösenrätter åtar sig bolaget att i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska bolaget - om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse, - sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.
- B.2.6 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig bolaget att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse.
- B.2.7 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig bolaget att
- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlotning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
  - b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av bolaget samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
  - c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
  - d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b);
  - e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta kunden därom och efter särskilt uppdrag av kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden; samt
  - f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som bolaget erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3 underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed.
- B.2.8 Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1 – B.2.7, såsom optioner, terminer och fondandelar, omfattar bolagets åtagande att beträffande fondandelar lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.



### B.3 Utländska finansiella instrument

- B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES, omfattar bolagets åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument - med undantag för de särskilda åtaganden beträffande konvertibler/andra konverteringsbara skuldförbindelser/skuldebrev som anges i punkt B.2.7 c) och d) - när bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse.

Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos central värdepappersförvarare eller utländsk motsvarighet kan råda, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter till exempel att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

- B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter angivna omfattar bolagets åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - endast att göra vad bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.
- B.3.3 Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa finansiella instrument omfattas av. Kunden är även införstådd med att bolaget då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än dem som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

- B.4 Svenska och utländska värdehandlingar. Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar bolagets åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att göra vad bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

### C. Till depån anslutna konton kredit

- C.1 Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.
- C.2 På anslutet konto får bolaget insätta pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till bolaget eller som bolaget tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån.
- C.3 Bolaget får belasta anslutet konto med belopp som kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med kontot eller depån. Bolaget får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som bolaget utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som bolaget vid var tid har gentemot kunden.
- C.4 Medel i utländsk valuta som bolaget betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av bolaget vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.
- C.7 För kundens tillgodohavande på anslutet konto beräknas ränta efter den räntesats som bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut,



ändring av bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för bolaget. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då bolaget meddelat kunden om ränteändringen. Uppgifter om räntesatser och information om hur ränta på tillgodohavande, erhålles via bolagets Internetjänst eller på begäran på annat sätt av bolaget. Vid bedömning av om tillgodohavande finns på anslutna konton, bedöms varje konto för sig. Detta innebär till exempel att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.

- C.8 Om kunden är i betalningsdröjsmål, har bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfallodagen till dess betalning sker med den räntesats som bolaget vid var tid tillämpar.

#### **D. Pant**

- D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt D, även i Villkoren för handels- och depå-/kontoavtalet under punkt 5. samt under avsnitt C ovan.
- D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant. att göra vad bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden. B.3.3 Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa finansiella instrument omfattas av. Kunden är även införstådd med att bolaget då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än dem som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.
- D.3 Bolagets totala åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom framgår av Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser.
- D.4 Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på kunden som bolaget har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än kunden, om nämnda fordran varken har samband med kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av kundens konto.
- D.5 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot bolaget enligt Handels- och depå- /kontoavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument och/eller valutor får bolaget ta panten i anspråk på det sätt bolaget finner lämpligt. Bolaget ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt bolagets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för bolaget i egenskap av panthavare. Bolaget får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) ska tas i anspråk.
- D.6 Pantsatta värdepapper får säljas utanför den marknadsplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel.
- D.7 Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får bolaget, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.
- D.8 Kunden ger bolaget bemyndigande att själv eller genom någon som bolaget utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får bolaget även öppna särskild depå och/eller VP-konto hos Euroclear Sweden eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.



- D.9 Om borgen har tecknats för kundens skyldigheter enligt Handels- och depå- /kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen. För det fall bolaget tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot kunden endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd bolagets rätt till pant. Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav om de inte kommit överens om annat. Bolaget får så länge bolaget inte tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt bolagets bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Handels och depå-/kontoavtalet, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.
- D.10 Kunden får inte utan att samtycke lämnats av bolaget till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt dessa bestämmelser och Villkoren för handels- och depå-/kontoavtalet. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt bolagets anvisningar med utnyttjande av formulär som bolaget har godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får bolaget säga upp Handels- och depå- /kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt H.7 nedan nämnd uppsägningstid.
- D.11 Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får bolaget, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.
- D.12 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Handels-och depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan bolagets samtycke i varje särskilt fall.

## **E. Handel med värdepapper och valutor över depån**

- E.1 På uppdrag av kunden utför bolaget köp och försäljning av finansiella instrument, växling av valutor i tillämpliga fall samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger redovisar bolaget dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.
- E.2 Kunden är medveten om att bolaget kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation i samband med att kunden lämnar bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med kunden som rör tjänsterna enligt Handels-och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser.
- E.3 I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar bolagets tjänster i anspråk vad avser instrumentet är kunden bunden av bolagets vid var tid gällande riktlinjer om utförande och placering av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument och/eller valuta. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av bolaget upprättad avräkningsnota. Bolaget ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket via bolagets Internettjänst. Vid handel med finansiella instrument kan utöver de villkor och riktlinjer som avses i första stycket tillkomma regler antagna av bolaget, svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.
- E.4 För uppgift om värdepapper med specifika villkor och egenskaper åligger det kunden att söka informationen hos emittenten.





- E.5 Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har bolaget rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell handelsplats. Samma rätt gäller om bolaget i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av bolaget, marknadsmotpart eller av kunden själv eller om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan redovisats i kundens depå kommer bolaget att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.
- E.6 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

## F. Orderläggning

- F.1 Kunden äger rätt att till bolaget lämna uppdrag om köp och försäljning av finansiella instrument och i tillämpliga fall växling av valutor. Uppdrag kan lämnas via de tjänster som bolaget vid var tid tillhandahåller. Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med villkoren i detta avtal och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av bolaget. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att kunden har nödvändig utrustning samt tillgång till Internet.
- F.2 Genom lämnande av order uppdrar kunden åt bolaget att i bolagets namn för kundens räkning utföra ordern.
- F.3 Kunden förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av finansiella instrument eller i tillämpliga fall om växling av valutor på annat sätt än vad som angetts ovan. Order kan inte lämnas via brev, e-post eller telefax.
- F.4 Kund är skyldig att efter registrerad, ändrad eller makulerad order kontrollera orderstatus. Kunden ska omgående för bolaget påtala eventuella oklarheter vid orderregistrering, ändring eller makulering. Efter genomförd affär erhåller kunden bekräftelse på denna. Kunden ska omgående för bolaget påtala om bekräftelse inte erhålls eller andra problem uppstår. Bolaget är i intet fall ansvarigt för skada som skulle kunnat undvikas om påtalan skett omgående.
- F.5 Bolaget ansvarar därutöver inte för skada som uppkommer på grund av att kundens order inte når respektive handelsplats eller på annat sätt förvanskas.
- F.6 Kunden får inte genom lämnande av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av kunden själv eller - såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt - av en till kunden närstående person.
- F.7 För att kunna lämna order måste erforderliga medel för ordern finnas tillgängligt på depå/kontot när ordern läggs. Bolaget får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidtaga en åtgärd om det på depån inte finns erforderligt innehav/utrymme för åtgärden. I bolagets handelssystem finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns utrymme på depån.



- F.8 I bolagets system eller i systemet hos en viss marknadsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.

## G. Skatter med mera

- G.1 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 bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.
- G.2 Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på innehav/utdelning/ränta/avyttring avseende kundens värdepapper och/eller medel. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.
- G.3 Om bolaget till följd av skyldighet enligt punkt G.2 för kundens räkning betalat skatt eller andra avgifter får bolaget belasta anslutet konto motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.
- G.4 Bolaget ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Bolaget får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## H. Övriga bestämmelser

- H.1 **Avgifter med mera** – För förvaring samt för övriga tjänster enligt Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i Handels- och depå-/kontoavtalet eller som bolaget senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt H.9. Upplysning om gällande avgifter erhålles via bolagets Internettjänst eller på begäran på annat sätt av bolaget. Avgifter debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte bolaget meddelar annat. Kunden ska ersätta bolagets kostnader och utlägg som har samband med bolagets uppdrag enligt Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser.

### H.2 Meddelanden med mera

Meddelande från bolaget – Bolaget lämnar meddelanden till kunden via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst eller via e-post till av kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress som kunden meddelat bolaget, när bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels- och depå-/kontoavtalet. Kunden och bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan



adress. Meddelande genom e-post, telefax, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bolagets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag. Meddelande som skickats av bolaget 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 till bolaget – Kunden kan lämna meddelanden till bolaget via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst eller genom att skicka brev. Brev till bolaget ska ställas till den adress som anges på bolagets hemsida eller i annan information till kunden, såvida bolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till bolaget via e-post efter särskild överenskommelse med bolaget. Meddelande från kunden ska bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska bolaget anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska bolaget anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att bolaget borde fått det. För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bolagets 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 bolaget inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till bolaget. Meddelande från kunden ska bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska bolaget anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska bolaget anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att bolaget borde fått det. För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bolagets 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 bolaget inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till bolaget.

- H.3 **Redovisning** – Redovisning för depån och anslutna konton lämnas löpande för kunden via bolagets Internettjänst, i inloggat läge. Detsamma gäller redovisning av årssammandrag samt kontrolluppgifter inför deklarationen. Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtas av bolaget från extern informationslämnare.
- H.4 **Felaktig registrering i depån mm** – Om bolaget av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har bolaget rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till bolaget lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har bolaget rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för bolagets fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga. Bolaget ska omedelbart underrätta kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot bolaget med anledning av sådana misstag. Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när bolaget i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.



**H.5 Begränsning av bolagets ansvar** – Bolaget 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 bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av bolaget, om det varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot bolaget beträffande finansiella instrument. Därutöver ansvarar bolaget inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till bolagets tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning 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 orsakats av bolagets vårdslöshet. Föreligger hinder för bolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/ leverans, ska varken bolaget eller kunden vara skyldig att betala ränta. Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

**H.6 Avstående från uppdrag mm** – Bolaget har rätt att avsäga sig uppdrag enligt Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos central värdepappersförvarare t.ex. Euroclear Sweden inom fem bankdagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av bolaget. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som i punkt H.7 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

**H.7 Uppsägning** – Bolaget kan säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkten H.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet på de sätt som framgår enligt H.2 (det vill säga via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst eller per brev) till upphörande en månad efter det bolaget enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet. Vid Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Handels- och depå- /kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av bolaget och kunden säga upp viss tjänst som omfattas av detta avtal - t ex handel via visst elektronisk medium, såsom Internet - eller uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan. Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp Handels- och depå- /kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Bolaget får även säga upp depå- /kontoavtalet med omedelbar verkan:

- om det föranleds av värdepappersrättsliga eller andra restriktioner i Sverige eller annat land;



- om kunden försatts i konkurs, blivit föremål för företagsrekonstruktion, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder;
- om kunden inställt sina betalningar eller i övrigt anses vara på obestånd;
- om kunden vid transaktioner via bolaget agerat i strid med gällande lag; samt
- vid förändringar av kundens skatterättsliga hemvist och/eller att kunden har eller får visst medborgarskap som medför att bolaget inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt G eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Vid Handels-och depå-/kontoavtalets upphörande ska bolaget för kundens räkning avyttra samtliga i depån registrerade värdepapper samt betala ut medel (inklusive försäljningslikviden med avdrag av försäljningskostnader) på de till depån anslutna konton. Finns anslutna konton i andra valutor än svenska kronor sker växling till svenska kronor enligt gällande växelkurs innan utbetalning sker. Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till bolaget om vilket konto överföringen av likvida medel skall ske till. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Handels-och depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får bolaget betala ut de likvida medlen på depån till annat konto tillhörande kunden i annan bank i Sverige eller där detta inte är möjligt öppna sparkonto i bolaget dit pengarna betalas ut.

- H.8 **Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal** – Bolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Handels och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser.
- H.9 **Ändring av de Allmänna bestämmelserna och avgifter** – För förvar och utförande av tjänster enligt Handels-och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser utgår avgifter enligt avtalet samt i enlighet med var tid gällande prislista. Ändringar av dessa bestämmelser eller bolagets avgifter ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkt H.2 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt H.7 ovan angiven uppsägningstid. H.10 Tillämplig lag Tolkning och tillämpning av Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.



## Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

### Definitioner

I Allmänna Villkor för handel med finansiella instrument förstås med

- a) värdepapper dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) fondandelar och 4) finansiella derivatinstrument, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.
- b) avräkningsnota besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- c) reglerad marknad såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att detta leder till avslut.
- d) marknadsplats en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF).
- e) handelsplats en marknadsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES eller enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.
- f) handelsplattform (MTF) såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt handelssystem inom EES som drivs av ett värdepappersinstitut eller börs som sammanför ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler så att detta leder till avslut.
- g) systematisk internhandlare, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. värdepappersinstitut som på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform.
- h) förvaring av värdepapper, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.
- i) depåförande institut, värdepappersinstitut som på uppdrag av bolaget eller annat depåförande institut förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.
- j) värdepappersinstitut, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
- k) central värdepappersförvarare, såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, dvs. svenskt aktiebolag som enligt 2 kap. samma lag har tillstånd att kontoföra finansiella instrument i avstämningsregister.



- l) bankdag, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fr n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

## 1 Uppdraget m.m.

Order från kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt bolaget har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för bolaget att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Bolaget är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Bolaget lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Bolaget får avsäga sig 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. Bolaget får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om bolaget skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t.ex. om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden eller om bolaget av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Kunden är medveten om att bolaget kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation i samband med att kunden lämnar bolaget uppdrag om handel med finansiella instrument. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med kunden som rör tjänsterna enligt Handelsavtalet och dessa allmänna villkor. Bolaget utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av bolaget behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller bolagets vid var tid gällande riktlinjer för utförande och placering av order.

En order gäller under den tidsperiod som överenskommits mellan kunden och bolaget. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då bolaget avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

## 2 Handel i kommission

Vid kommissionsuppdrag får bolaget utföra uppdraget i eget namn för kunds räkning (kommission), med en annan kund hos bolaget (s.k. kombination) eller genom att bolaget självt inträder som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

## 3 Köpuppdrag

När kunden ("köparen") har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

**Betalning** – Bolaget får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl. courtage och avgifter) på konto som köparen har i bolaget. Köparen ska till bolaget senast likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av bolaget vid var tid tillämpade växlingskursen. Bolaget får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har i bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har



i bolaget belastas. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot bolaget, har bolaget rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår nedan.

**Överföring av finansiella instrument** – De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighetsföreskrifter, särskilda regler för i frågavarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:

- för instrument som ska ägarregistreras hos central värdepappersförvarare/motsvarande eller instrument som ska förtecknas i depå/motsvarande hos bolaget, genom att bolaget utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska förtecknas i depå/motsvarande hos annat depåförande institut, genom att köparen instruerar det institutet om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

**Bolagets panträtt** – Bolaget har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Bolaget har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot bolaget, får bolaget - på det sätt och vid den tidpunkt bolaget finner lämpligt - sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Bolaget får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga samband med avvecklingen. Bolaget har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av bolagets fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för bolagets arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker bolagets hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Bolaget får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har i bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i bolaget belastas.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma bolaget på grund av lag.

#### 4 Säljuppdrag

När kunden ("säljaren") lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

**Överföring av finansiella instrument** – Bolaget ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos central värdepappersförvarare/motsvarande genom bolaget som kontoförande institut eller förtecknade i depå hos bolaget, har bolaget rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder. I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att bolaget ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska säljaren

- för instrument förtecknade i depå/motsvarande hos annat depåförande institut, omgående instruera det institutet om skyndsam överföring till bolaget av de instrument som uppdraget omfattar





- för instrument ägarregistrerade hos central värdepappersförvarare/motsvarande genom något annat kontoförande institut än bolaget, tillse att bolaget erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera det institutet om skyndsam överföring till bolaget av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdas i dokumentform, överlämna dessa till bolaget.

Om bolaget inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har bolaget rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt bolaget finner lämpligt. Säljaren ska ersätta bolaget kostnaden för detta jämte ränta. Om bolaget får betala ersättning och/eller avgifter till en central motpart på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta beror på säljaren ska säljaren ersätta bolaget för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för bolagets arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Bolaget får belasta av säljaren anvisat konto i bolaget för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har i bolaget belastas.

**Likvid** – Säljaren får från bolaget, om de har konto i Danske Bank, senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angivits i den sista avräkningsnotan på hela säljorder (Advinans betalar ut likvid först när likvid för samtliga ingående fonder i säljorder är mottaget på Advinans klientmedelskonto), har kunder konto i annan svensk bank får säljaren likvid utbetald dagen efter, senast kl 1800. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan (avräkningsnota är per fond). Vid växling av valuta används den av bolaget vid var tid tillämpade växlingskursen.

## 5 Transaktioner med utländsk anknytning

Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

## 6 Avgifter och skatter m.m.

Kunden svarar för kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

## 7 Dröjsmålsränta

Om kunden är i dröjsmål har bolaget rätt till ränta enligt följande:

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker.
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att bolaget inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.



## 8 Kunds rätt att återkalla uppdrag

Kunden har rätt att återkalla uppdraget om kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och bolaget inte inom skälig tid efter avslut har träffats

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på bolaget för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

Om kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

## 9 Clearing och avveckling av utförda uppdrag

En handelsplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på handelsplatsen måste följas av bolaget. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på användande av en clearingorganisation i form av en central motpart. Mellan kunden och bolaget slutförs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit.

## 10 Annullering av order och makulering av avslut

Bolaget 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 handelsplats. Detsamma gäller om bolaget i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av bolaget, marknadsmotpart eller av kunden själv, om bolaget 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 bolaget utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om handelsplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer bolaget normalt inte informera kunden.

## 11 Reklamation och hävning

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

Kunden ska omgående underrätta bolaget 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 bolaget i samband med att bolaget 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

bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till bolaget 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 bolagets sida.

## 12 Begränsning av bolagets ansvar m.m.

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror på 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 bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av bolaget, om det varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot bolaget beträffande finansiella instrument. Därutöver ansvarar bolaget inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till bolagets tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning 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 orsakats av bolagets vårdslöshet.

Föreligger hinder för bolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken bolaget eller kunden vara skyldiga att betala ränta. Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

## 13 Meddelanden

**Meddelande från bolaget** – Bolaget lämnar meddelanden till kunden via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst eller via e-post till av kunden i Handels-och depå-/kontoavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress som kunden meddelat bolaget, när bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet. Kunden och bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress. Meddelande genom e-post, telefax, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bolagets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag. Meddelande som skickats av bolaget 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 till bolaget** – Kunden kan lämna meddelanden till bolaget via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst eller genom att skicka brev. Brev till bolaget ska ställas till den adress som anges på bolagets hemsida eller i annan information till kunden, såvida bolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till bolaget via e-post efter särskild överenskommelse med bolaget. Meddelande från



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

#### 14 Tillmämplig lag

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och bolagets riktlinjer för utförande och placering av order skall ske enligt svensk rätt.

#### 15 Ändring av villkor

Beträffande ändring av dessa villkor och bolagets särskilda "riktlinjer för om utförande och placering av order", se Allmänna bestämmelser för handels och depå-/kontoavtal.



## Advinans Investerings tjänst avtal om diskretionär förvaltning

### Avtal

Mellan Kunden och Advinans AB (Bolaget) ingås nedanstående avtal om diskretionär förvaltning avseende Kundens depå.

### Uppdrag om förvaltning

Kunden uppdrar åt Bolaget att självständigt och på nedan angivna villkor för Kundens räkning diskretionärt förvalta de tillgångar, finansiella instrument och likvida medel, som Kunden vid varje tidpunkt har registrerade/noterade på ett separat depåkonto där Kundens värdepapper och likvida medel finns förtecknade ("Depå"). Ett särskilt avtal avseende Depån har tecknats mellan Bolaget och Kunden ("Depåavtalet"), vilket är en förutsättning för Bolagets förvaltningsuppdrag enligt detta avtal. Kunden har även tagit del av och ingått avtal avseende Investeringsparkonto med därtill hörande allmänna villkor och Informationsbilagor.

I samband med ingåendet av detta avtal har Kunden lämnat uppgifter till Bolaget om bl a ekonomiska förhållanden, riskprofil, önskad placeringshorisont, syfte med placering m.m. i en sk rådgivningsdokumentation som bifogats detta avtal ("Rådgivningsdokumentation"). Rådgivningsdokumentationen utgör grunden för Advinans lämplighetsbedömning.

Vid utförande av förvaltningsuppdraget ska Bolaget sträva efter att sköta förvaltningen i enlighet med den inriktning som anges i bifogade Placeringsstrategi. Från tid till annan kan avvikelser från det riktvärde som anges i Placeringsstrategin komma att ske i större eller mindre omfattning om Bolaget anser det vara till fördel för Kunden för att uppnå en bättre riskjusterad avkastning som ett resultat av Bolagets portföljmodell samt få tillgång till av Bolaget upphandlade fondavtal.

I förvaltningsuppdraget ingår att Bolaget självständigt och efter eget bedömande ska ansvara för förvaltning och placering av Kundens tillgångar i Depån. Bolaget äger rätt att utan Kundens medgivande och vid tidpunkter Bolaget bedömer vara lämpliga utföra köp och försäljningar av finansiella instrument samt vidta andra finansiella dispositioner rörande det förvaltade tillgångarna i Depån.

Målsättningen med förvaltningsuppdraget är att uppnå en långsiktig framgångsrik förvaltning med en god riskjusterad avkastning utifrån investerings syfte och tidshorisont.

Information om Bolagets investeringsmodell, inklusive hantering av risker och tidshorisont, finns på bolagets hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se), där finns dessutom information om respektive fond i form av faktablad och fondbestämmelser.

Kunden äger inte rätt att disponera över Depån eller i Depån registrerade eller noterade tillgångar utan föregående medgivande från Bolaget.



## Kundkategori

Bolaget har, såvitt avser den diskretionära portföljförvaltningstjänsten, kategoriserat Kunden som så kallad. icke-professionell kund enligt definitionen i lagen om värdepappersmarknaden. icke-professionella kunder har det högsta kundskyddet enligt nämnda lag.

## Information och rapportering

Genom ingående av detta avtal bekräftar kunden att denne tagit del av Bolagets bifogade Förköpsinformation och kunden accepterar att Förköpsinformationen lämnas via hemsidan. Kunden accepterar även att all rapportering av den diskretionära portföljförvaltningen sker i inloggat läge via hemsidan.

## Redovisning

Kunden har full insyn på utvecklingen av tillgångarna på Depån via Bolagets Internettjänst som tillhandahålls via hemsida ([www.advinans.se](http://www.advinans.se)) samt via app. Kunden kan i inloggat läge på Bolagets hemsida kontinuerligt uppdatera sig om i vilken eller vilka fonder som kapitalet är placerat i, portföljens aktuella värde, fondandelar och övrig väsentlig information.

Kunden kan få regelbundna uppdateringar på utvecklingen av portföljen via inloggat läge på Bolagets hemsida.

## Avgifter

Kunden betalar en kvartalsvis diskretionär förvaltningsavgift till Bolaget i enlighet med den vid var tidpunkt gällande prislista på Bolagets hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Kunden erlägger dessutom de fondavgifter som redovisas på Bolagets hemsida, vilka utgår i enlighet med respektive fonds avgiftsbestämmelser och som kommer att variera över tiden beroende på vilken fond eller vilka fonder Kundens kapital placeras i och, i förekommande fall, hur kapitalet fördelas mellan dessa fonder. Avgifterna erläggs, såvida annan överenskommelse ej träffas, genom debitering av Depån.

Flertalet av fonderna Bolaget investerar i betalar en kommission till Bolaget. Bolaget får denna ersättning utbetald en gång i månaden alternativt en gång per kvartal. Dessa ersättningar överförs oavkortat till Bolagets kunder i enlighet med Bolagets policy och de föreskrifter som Finansinspektionen från tid till annan beslutar. Kunden kommer att informeras om de ersättningar som Bolaget erhållit och överfört till Depån.

## Riskinformation

Kunden är införstådd med att handel med finansiella instrument alltid innebär ett risktagande. Kundens investerade kapital kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att Kunden får tillbaka det investerade kapitalet. Kunden är vidare medveten om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon garanterad vägledning i frågan om framtida utveckling och avkastning.

Bolaget garanterar inte resultatet av förvaltningen och Kunden är medveten om att Bolagets åtagande enligt detta avtal inte innebär att Kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning.



## Begränsning av Bolagets ansvar

Kunden friskriver Bolaget från allt ansvar för de ekonomiska konsekvenserna av de finansiella transaktioner som genomförs av Bolaget för Kundens räkning enligt detta Avtal. Bolaget kan inte göras ansvarig för den händelse att det ekonomiska utfallet av förvaltningsuppdraget inte blir det Kunden förutsatt och Bolaget ansvarar inte för förverkligandet av den i detta avtal angivna målsättningen. Det åligger inte Bolaget att beakta skattemässiga konsekvenser av förvaltningen.

Bolaget svarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefonfel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet.

## Reklamation och Klagomål

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister vid uppdragets utförande, ska Kunden omgående underrätta Bolaget om detta genom att kontakta Bolagets kundtjänst på telefon, email eller via brev enligt nedan.

Advinans AB  
Box 3158  
10363 Stockholm

Telefon: +46 21 220 30  
E-post: kundtjanst@advinans.se skriv "Klagomål" i ämnesfältet

Om reklamation inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

Ytterligare information gällande klagomålshantering samt om hur Kunden kan få sitt ärende prövat utanför Advinans finns på hemsidan [www.advinans.se](http://www.advinans.se)

## Avtalstid och Uppsägning

Avtalet gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om en månad. Uppsägning sker via Advinans hemsida i inloggat läge eller skriftligen via postbefordran. Kopia på ID handling ska bifogas skriftlig uppsägning. Uppsägning förutsätter dock att Kunden eller Bolaget samtidigt säger upp Depåavtalet till upphörande innebärande att tillgångarna på Depån avyttras, försäljningslikvid utbetalas och att kontot avslutas i enlighet med Depåavtalets bestämmelser.



Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt avtalsbestämmelserna. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar för transaktioner som ingåtts före upphörandet samt intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Kunden förklarar sig införstådd med och accepterar att förvaltningsåtgärder som vidtagits före uppsägningen kommer att genomföras i enlighet därmed, vilket innebär att t.ex. en redan lagd order kommer att effektueras efter avtalets upphörande.

## Ändringar

Bolaget har rätt att ändra villkoren i avtalet. Ändringar av och tillägg till detta avtal och avtalets bilagor ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettionde (30:e) kalenderdagen efter det att Kunden ha fått meddelandet, på sätt som anges under avsnittet Meddelanden nedan, om ändringen eller tillägget.

Om Kunden inte godtar ändringen eller tillägget har Kunden rätt att inom i föregående stycke angiven tid säga upp avtalet till omedelbart upphörande.

## Meddelanden

Bolaget lämnar meddelanden till Kunden via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller via epost till av Kunden i Handels-och depå-/kontoavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress som kunden meddelat Bolaget.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet.

Kunden kan lämna meddelanden till Bolaget via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst i inloggat läge eller genom att skicka brev.

Meddelande som Bolaget skickar genom e-post, telefax, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande som skickats av Bolaget 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 från Kunden ska Bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till Bolagets adress.

## Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt.





## Information med anledning av distans och hemförsäljningslagen

Advinans AB  
Box 3158  
103 63 Stockholm

e-mail kundtjanst@advinans.se  
Tel: 021-220 30

Hemsida: [www.advinans.se](http://www.advinans.se)  
Säte: Stockholm Org nr: 559067-5673

### Om Advinans AB

Advinans AB (Advinans) har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden. Advinans står under Finansinspektionens tillsyn. För information om de tillstånd Advinans har hänvisas till bifogade förköpsinformation samt Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

Hos Advinans kan du investera via depå eller via investeringssparkonto. Handel och kommunikation sker via Internet. Via din depå kan du även beställa olika typer av tilläggstjänster, som till exempel investeringsrådgivning och försäkringar. För mer information om Advinans tjänster hänvisas till hemsidan [www.advinans.se](http://www.advinans.se).

När du blir kund hos Advinans öppnas ett investeringssparkonto i enlighet med vid var tid gällande Handels- och depå-/kontoavtal eller Investeringssparkontoavtal. För depå gäller vidare vad som framgår av vid var tid gällande Villkor och bestämmelser för Handels- och depå-/kontoavtal.

För investeringssparkonto gäller vidare vad som framgår av Allmänna villkor för investeringssparkonto. Samtliga avtal, villkor och bestämmelser finns i vid var tid gällande lydelse tillgängliga på Advinans hemsida [advinans.se](http://advinans.se). På hemsidan finns även en omfattande kundhandbok.

För tjänsterna betalar du avgifter i enlighet med vid var tid gällande prislista. Hur denna avgift betalas och sättet för fullgörande framgår av Allmänna villkor för investeringssparkonto respektive Allmänna bestämmelser för Handels- och depå-/kontoavtal. Information om vid var tid gällande priser finns tillgängliga på hemsidan [www.advinans.se](http://www.advinans.se).

Erbjudandet om att öppna ett investeringssparkonto eller en depå gäller tills vidare.

### Ångerrätt

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp Investeringssparkontoavtalet eller Handels- och depå-/kontoavtalet inom 14 dagar från den dag avtalet ingicks. Ångerrätten gäller enbart det inledande Investeringssparkontot eller Handels- och depå-/kontoavtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner, överföringar, uttag eller motsvarande som genomförts innan du utövar din ångerrätt.

För att utöva din ångerrätt ska du meddela Advinans kundsupport antingen per telefon, via brev, e-mail eller via webbtjänsten (kontaktuppgifter enligt ovan). Om du ångrar dig har Advinans rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt.



För att kunna avsluta investeringssparkonto respektive depå måste eventuella medel respektive värdepapper först säljas av Bolaget för din räkning och medel därefter föras över till annat av dig anvisat bankkonto.

Efter att fristen för ångerrätt löpt ut har du rätt att senare säga upp avtalet i enlighet med vad som stadgas i Allmänna villkor för investeringssparkonto respektive Allmänna bestämmelser för Handels- och depå-/kontoavtal.



## Reklamation eller klagomål

Om du är missnöjd med Advinans är det viktigt att du kontaktar oss och framför dina synpunkter. Kontakten kan tas via telefon eller via webbtjänsten. Du kan även skicka ett brev till ovan angiven adress. Om du inte skulle vara nöjd med det svar som du erhåller kan du sedan föra ärendet vidare till Advinans klagomålsansvarige. Det gör du lämpligen genom att skicka ett meddelande via webbtjänsten där du redogör för vad som har skett. Märk meddelandet med rubriken Klagomålsansvarig. Du kan givetvis även här skicka det via brev till ovan angiven adress. Ytterligare information gällande klagomålshantering samt om hur du kan få ditt ärende prövat utanför Advinans, hos Allmänna reklamationsnämnden, finns i bifogade förköpsinformation samt på hemsidan [www.advinans.se](http://www.advinans.se).

För Investeringsparkontoavtalet och Handels och depå-/kontoavtalet gäller svensk lag och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av detta avtal. Se vidare vad som stadgas i Allmänna villkor för investeringsparkonto respektive Villkor och Bestämmelser för Handels- och depå-/kontoavtal.



## Information om autogirobetalningar med mera

Advinans accepterar i dagsläget endast in och utbetalningar via Autogiro kopplade konton för att motverka penningtvätt och säkerställa säkra och kostnadseffektiv hantering. Advinans betalar endast ut medel efter att full likvid är mottagen för försäljningsorder. Betalningstransaktioner genomförs via Advinans internetjänst i inloggat läge.

**Medgivande till betalning via Autogiro** – Kunden ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från av kunden angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro.

Betalaren är medveten om att de personuppgifter som lämnats kommer att behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren.