

VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

**Förhandsinformation om Investeringsparkonto
Allmänna villkor för Investeringsparkontoavtal
Särskilda villkor för Investeringsparkonto hos Fondab**

**Sid 2-6
Sid 7-25
Sid 26-36**

FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

GÄLLER FRÅN 2012-12-01

Innan avtal om Investeringsparkonto undertecknas hos Fondab (Fondab AB, 556697-5560) ska du som Kund läsa igenom denna Förhandsinformation om investeringssparkonto.

Vad är ett Investeringsparkonto?

Investeringsparkontot 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.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning. Genom att innehavet på Investeringsparkontot 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 Investeringsparkonto 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 Investeringsparkonto och Allmänna villkor för Investeringsparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot 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 Investeringsparkonto. Vidare gäller sedvanliga regler om hur Fondab ska hantera kunders tillgångar m.m. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett Investeringsparkonto omfattas hos Fondab av bestämmelserna om investerarskydd.

Hur fungerar det?

För att öppna ett Investeringsparkonto hos Fondab måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringsparkonto. Kontot innefattar dels ett förvar av finansiella instrument och dels inlåning. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Vilka avgifter tas ut?

För Investeringsparkontot tar Fondab inte ut någon särskild avgift. Information om vid var tid gällande prislista finns att tillgå på [Fondab's Webbplats](#).

Hur beskattas sparandet?

Tillgångar på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Det innebär att du som innehavare inte beskattas utifrån faktiska inkomster på de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot. 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 investeringssparkontot,
2. kontanta medel som sätts in på investeringssparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringsspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans investeringssparkonto.

Som huvudregel får du på ditt Investeringssparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Fondab inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar.

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar få förvaras på Investeringssparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller t ex för nyemitterade tillgångar som avses bli upptagna till handel inom 30 dagar. Om en tillgång som förvärvats i en emission inte blir upptagen till handel måste den flyttas från kontot senast 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser (t ex emission, utdelning, fusion och andelsbyte) kan tillgångar som t ex inte uppfyller handelskravet erhållas på grund av befintliga innehav. Sådana tillgångar kan få förvaras på Investeringssparkontot under en period som sträcker sig fram till närmast följande kvartalsskifte och ytterligare 60 dagar. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit godkända investeringstillgångar, men som blivit kontofrämmande t ex i samband med avnotering. Om de kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir upptagna till sådan handel som krävs för investeringstillgångar får de fortsättningsvis förvaras på Investeringssparkontot. I annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i perioden. Detta gäller även om sådana investeringstillgångar som inte är av Fondab godkända investeringstillgångar skulle förvaras på ditt Investeringssparkonto.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler, vilka bl a innebär att dessa tillgångar ska föras ut från kontot senast 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav, dvs oavsett om de upphör att vara kvalificerade andelar respektive betydande ägarandelar. Det är viktigt att du fortlöpande bevakar ditt och dina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler.

Du bör vara särskilt uppmärksam på att förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att ditt Investeringssparkonto omedelbart upphör vilket bl a innebär att tillgångarna inte längre är föremål för schablonbeskattning (se nedan).

Hur tas skatten ut?

Fondab gör inte några preliminära skatteavdrag på Investeringssparkontot men lämnar årligen kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I din deklaration tas schablonintäkten

upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag m.m. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas som vanligt 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, till exempel svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

Vilka placeringsbegränsningar gäller?

På ett Investeringsparkonto kan du spara i investeringstillgångar som Fondab vid var tid tillåter – så kallade godkända investeringstillgångar. Du kan även sätta in likvida medel på kontot i de valutor som Fondab vid var tid tillåter. I vissa fall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringsparkonto.

Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t ex NASDAQ OMX)
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t ex First North)
3. Andelar i investeringsfonder (fondandelar)

Med finansiella instrument avses exempelvis aktier, obligationer samt andra delägarätter eller fordringsrätter.

Tillgångar som Fondab betraktar som godkända investeringstillgångar publiceras på institutets hemsida <http://www.fondmarknaden.se/Fonder/Sok.aspx>

Att notera är att godkända investeringstillgångar kan vara ett snävare sortiment än vad som i lagen om investeringsparkonto betraktas som investeringstillgångar. Det är upp till varje finansiellt institut att bestämma vad som betraktas som godkända investeringstillgångar.

Det är kundens ansvar att hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som betraktas som godkända av Fondab

Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör t.ex. följande kontofrämmande tillgångar:

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t ex onoterade aktier och obligationer)
2. Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende få mansföretag (57 kap Inkomstskattelagen)
3. Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (till sammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)
4. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska investeringsfonder.

Som huvudregel får du på ditt Investeringsparkonto inte förvara kontofrämmande tillgångar eller investeringstillgångar som inte ingår i Fondab sortiment av godkända investeringstillgångar.

I vissa situationer kan däremot kontofrämmande tillgångar förvaras på Investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller exempelvis nyemitterade värdepapper som avses bli upptagna till

handel inom 30 dagar. Om en tillgång som förvärvats i en emission inte blir upptagen till handel måste den dock flyttas från kontot senast 30 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser, som emission, utdelning, fusion och andelsbyte, kan tillgångar som inte uppfyller handelskravet erhållas på grund av det befintliga innehavet. Sådana tillgångar kan förvaras på Investeringssparkontot under en period som sträcker sig fram till 30 dagar efter närmast följande kvartalsskifte. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit godkända investeringstillgångar men som blivit kontofrämmande (t ex i samband med avnotering). Om de kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir upptagna till handel på en reglerad marknad och uppfyller handelskrav för investeringstillgångar får de fortsättningsvis förvaras på Investeringssparkontot. I annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i övergångsperioden. Samma regler gäller för förvaring av investeringstillgångar som inte är Fondab godkända investeringstillgångar och som förvaras på ditt Investeringsparkonto.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler. Det innebär bland annat att tidsfristen för utförande av kontofrämmande tillgångar är kortare det vill säga 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav och detta gäller oavsett om de upphör att vara kvalificerade andelar respektive betydande ägarandelar. Det är viktigt att du förtöjande bevakar ditt och dina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler.

Du bör även vara särskilt uppmärksam på att förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att ditt Investeringsparkonto omedelbart upphör vilket bland annat innebär att tillgångarna inte längre blir föremål för schablonbeskattning.

Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?

Du kan föra över befintligt sparande till ditt Investeringsparkonto, men det kan utlösa kapitalbeskattning. Om du för över finansiella instrument till Investeringsparkontot betraktas nämligen överföringen skatterettsligt som en avyttring, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för Investeringsparkontot. Fondab tillåter endast flytt av likvida medel från befintligt sparande.

Hur kan man ta ut/flytta sparande från Investeringsparkontot?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av likvida medel från Investeringsparkontot.

Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Du kan sälja investeringstillgångar som förvaras på Investeringsparkontot på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Du kan även flytta dina investeringstillgångar till ett annat Investeringsparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att flytta investeringstillgångar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto. Vill du flytta förvaringen av tillgångarna från det schablonbeskattade området måste du först sälja av dem inom Investeringsparkontot och därefter köpa nya andelar på det vanliga kontot.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot kan du föra över till ett annat eget förvar som inte är ett Investeringssparkonto. Under vissa förutsättningar (till exempel vid överlåtelse av tillgångar på en reglerad marknad eller handelsplattform eller på så sätt som fondandelar löses in i en investeringsfond) kan du föra över kontofrämmande tillgångar till någon annan persons depå eller servicekonto.

Förutom de ovan nämnda situationerna kan flytt av tillgångar (både investeringstillgångar och kontofrämmande tillgångar) från ett Investeringssparkonto till annan person utanför det schablonbeskattade området, ske under förutsättning att försäljning, byte eller överlåtelse har skett till en emittent, till Fondab som kontoförande institut, till en budgivare som ett led i ett offentligt uppköp, till köpande företag i ett andelsbyte eller till majoritetsaktieägare i ett bolag vid inlösen av minoritetsaktier.

Investeringstillgångar som ligger på ett Investeringssparkonto får överlåtas genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande sätt till ett annat Investeringssparkonto under förutsättning att de får förvaras på det mottagande Investeringssparkontot. Är tillgången kontofrämmande får en överföring genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande sätt ske till ett annat konto som inte är Investeringssparkonto.

Genom att underteckna avtalet om Investeringssparkonto lämnar du en fullmakt till Fondab att vid behov i ditt namn öppna vanlig depå hos Fondab. Detta behov kan uppstå då Fondab behöver flytta kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på Investeringssparkontot annat än under en begränsad tid.

Hur avslutar man Investeringssparkontot?

Du kan avsluta ditt Investeringssparkonto när som helst genom att kontakta Fondab. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringssparkontot flyttas till ett annat förvar eller säljas och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto.

I lagen om investeringssparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringssparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t ex om du eller Fondab bryter mot lagens bestämmelser om förvaring och/eller överföring av finansiella instrument till Investeringssparkontot.

När Investeringssparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet när Investeringssparkontot 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 om Investeringsparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som Fondab vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns att tillgå på [Fondab's Webbplats](#).

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTOAVTAL

GÄLLER FRÅN 20121201

Fondab erbjuder Investeringssparkonto och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa allmänna villkor gäller för kunds (Kunden) Investeringssparkonto och handel hos Fondab med Värdepapper då Fondab utför order på Kundens uppdrag. Dessa villkor gäller dock endast om inte annat överenskommit i avtal mellan parterna.

DEFINITIONER

A. REGISTRERING PÅ INVESTERINGSSPARKONTO M.M.

- A1. Registrering Investeringsparkonto
- A2. Förteckning och förvaring i depå m.m.
- A3. Förvaltarregistrering m.m.
- A4. Kontoinformation
- A5 Samarbete med MFEX Mutual Funds Exchange AB

B. FONDAB'S ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

C. TILL INVESTERINGSSPARKONTOT ANSLUTET BANKKONTO

- C1. Allmänt
- C2. Utländsk valuta

D. PANT

- D1. Pant
- D2. Pantrealisation
- D3. Förfogande över pantsatt egendom

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER INVESTERINGSSPARKONTOT

- E1. Allmänt
- E2. Riktlinjer för utförande av order
- E3. Tillgängliga medel m.m.
- E4. Orderläggning
- E5. Utförande av fonduppdrag
- E6. Annullering av order och makulering av avslut
- E7. Bästa orderutförande m.m.

- E8. Kursinformation m.m.
- E9. Lösenord m.m.
- E10. Rätt att avstänga Kunden

F. SKATTER M.M.

- F1. Allmänt
- F2. Åtgärder beträffande skatt
- F3. Nedsättning eller restitution

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

- G1. Avgifter m.m.
- G2. Meddelanden
- G3. Autogiromedgivande
- G4. Behandling av personuppgift och utlämnande till annan m.m.
- G5. Loggning och inspelning
- G6. Redovisning
- G7. Felaktig förteckning på Investeringssparkontot m.m.
- G8. Investerarskydd
- G9. Reklamation
- G10. Begränsning av Fondab's ansvar
- G11. Omyndiga
- G12. Adressändring m.m.
- G13. Uppsägning
- G14. Överlåtelse av Investeringsparkontoavtal
- G15. Ändring av allmänna villkor
- G16. Tillämplig lag och tvist

Definitioner

I föreliggande villkor skall följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

"Avräkningsnota" Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

"Bankdag" Dag på den handelsplats där Värdepapperna handlas som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

"Bankkonto"	Det konto i svensk bank som Kunden har kopplat till Investeringssparkontot.
"Fondandel"	Andel i Investeringsfond.
"Fondföretag"	Svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av Investeringsfond och utländskt företag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska Investeringsfonder.
"Investeringssparkonto"	Även kallat ISK. Det konto på vilket Kundens Sparmedel och transaktioner avseende dessa redovisas.
"Investeringsspar-kontoavtalet"	Det avtal som Kunden träffat med Fondab av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
"Fondab"	Fondab AB, 556697-5560
"Webbplatsen"	Webbplatser tillhörande Fondab AB under domänerna www.fondmarknaden.se och www.fondab.com
"Investeringsfond"	Av Fondföretag förvaltd Värdepappersfond eller Specialfond.
"Kunden"	Den fysiska person som har ingått Investeringssparkontoavtal med Fondab.
"MFEX"	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634
"Sparmedel" Investeringssparkontot.	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns på
"Specialfond"	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten eller från en särskild angiven och avgränsad krets investerare och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 6 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.
"Värdepapper"	Dels finansiellt instrument, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. överlåtbara Värdepapper som kan bli

föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, Fondandelar och finansiella derivatinstrument, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.

”Värdepappersbolag”	Bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.
”Värdepappersfond”	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.

A. REGISTRERING PÅ INVESTERINGSSPARKONTO M.M.

A1. Registrering Investeringsparkonto

Fondab skall på Kundens Investeringsparkonto inom skälig tid registrera sådana Värdepapper som mottagits av Fondab för Kundens räkning. Om Kunden har flera Investeringsparkonton hos Fondab och Kunden inte instruerat Fondab om på vilket Investeringsparkonto visst Värdepapper skall registreras, får Fondab själv bestämma på vilket Investeringsparkonto förteckningen skall ske. För överföring och utlämnande av Värdepapper förbehåller sig Fondab skälig tid.

A2. Förteckning och förvaring i depå m.m.

Fondab får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens Värdepapper hos annat Värdepappersbolag i Sverige, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Fondab efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Fondab's namn för Kundens räkning. Därvid får Kundens Värdepapper registreras tillsammans med andra ägares Värdepapper. Fondab får även låta Kundens Värdepapper ingå som i ett för flera ägare gemensamt dokument. Fondab får uppdra åt depåförande institut att i Fondab's ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens Värdepapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut.

Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Fondab eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att Värdepapperna hålls avskilda från Fondab eller depåförande instituts Värdepapper.

Vid förteckning eller förvaring hos utländskt depåförande institut kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera Kundens Värdepapper separat från Fondab's eller depåinstitutets egna Värdepapper, varvid Kundens Värdepapper vid en konkurssituation skulle kunna komma anses ingå i Fondab's eller depåinstitutets tillgångar.

Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens Värdepapper och därtill kopplade fordringar.

I de fall Fondab tar emot medel med redovisningsskyldighet (klientmedel) placeras klientmedel hos svenskt bankföretag. Sådant bankföretag utses av Fondab efter eget val. Placering hos bankföretag sker normalt i Fondab's namn för Kundens räkning. Därvid placeras Kundens medel tillsammans med andra ägares medel. Kunden är därmed införstådd med att dennes medel kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos bankföretaget. Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Fondab eller bankföretaget skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att medlen eller Värdepapperna hålls avskilda från Fondab's eller depåförande instituts egna medel.

A3. Förvaltarregistrering m.m.

Fondab har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i Fondab's namn förvaltarregistrera Kundens innehav av Värdepapper på Investeringssparkonton och samregistrera innehavet av Värdepapper med övriga innehav i Fondab's namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Kundens räkning i Fondab's namn låta registrera mottagna Värdepapper hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende Värdepapperna och därvid samregistrera Kundens Värdepapper med andra ägares innehav av samma slag.

Genom särskild fullmakt kan Kunden uppdra åt Fondab att låta omregistrera hela eller delar av Kundens befintliga innehav av Värdepapper hos annat Värdepappersbolag till att avse förvaltarregistrering i Fondab's namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till Fondab's namn (förvaltarregistrering) reserverar sig Fondab för den handläggningstid som respektive Fondföretag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

Fondab får uppdra åt ett depåförande institut att i Fondab's ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper.

A4. Kontoinformation

Kunden får via Webbplatsen, tillgång till uppgifter om Investeringsparkontot innefattande bl.a. värdepappersinnehav och likvidsaldo.

Uppgift om fondandelsinnehav redovisas med högst sex decimaler till Kunden. För det fall Fondab från Fondföretaget erhåller uppgift om fondandelsinnehav angivet med fler än sex decimaler, gör Fondab en avrundning nedåt innan redovisning görs till Kunden.

A5 Samarbete med MFEX

I de fall Fondab inte har egna samarbetsavtal med Fondföretag samarbetar Fondab med sitt moderbolag MFEX, som också har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Fondab är under sådana förhållanden att anse som MFEX kund varefter MFEX, på uppdrag av Fondab, för Kundens räkning utför köp- och säljuppdrag hos Fondföretagen. Beträffande bestämmelserna under A2 och A3 ovan skall MFEX i dessa fall ges samma rättigheter och i övrigt jämföras med Fondab gentemot Kunden.

B. FONDAB'S ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

Fondab åtar sig, som ett led i handeln av Värdepapper för Kundens räkning, att för Kundens räkning vidta nedan angivna åtgärder:

Beträffande mottagna Fondandelar:

Mottaga utdelning och återinvestera utdelning i samma fond;
att i god tid underrätta Kunden om sammanläggningar och delningar av Fondandelar i fonder i vilka Kunden är andelsägare.

Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser:

Mottaga respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits.

Fondab vidtar angivna åtgärder under förutsättning att Fondab fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, Fondföretag, emittent, VPC, eller annan central värdepappersförvarare.

Fondab får, på eget initiativ och efter egen bedömning, för Kundens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende Värdepapper, om Fondab särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kunden, och denne inte lämnat instruktion om annat inom i meddelandet föreskriven tid. Kunden är bunden av åtgärd som Fondab sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

C. TILL INVESTERINGSSPARKONTOT ANSLUTET BANKKONTO

C1. Allmänt

För att erhålla Investeringsparkonto och utnyttja Fondab's tjänster krävs att Kunden innehar ett Bankkonto som är anslutet till Investeringsparkontot och från vilket Fondab är berättigat att lyfta medel som Kunden är skyldig att erlægga till Fondab för utfört köpuppdrag.

Fondab får vidare belasta anslutet Bankkonto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Investeringsparkontot. Fondab får vidare belasta anslutet Bankkonto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Fondab utför åt Kunden, dels likvid för annan förfallen fordran som Fondab vid var tid har gentemot Kunden.

C2. Utländsk valuta

Medel i utländsk valuta som Fondab erlägger respektive mottager för Kundens räkning skall innan Bankkontot belastas respektive gottskrivs - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankkonto inte förs i den utländska valutan - omräknas till svenska kronor genom Fondab's försorg. Därvid tillämpas vid var tid gällande växelkurs och valutaprovision enligt Fondab's prislista.

På Bankkontot insätts medel som utgör likvid från försäljningsuppdrag (eller motsvarande) samt medel i övrigt som Fondab uppburit för Kundens räkning, om Kunden inte anvisat annat Bankkonto för insättning.

D. PANT

D1. Pant

Till säkerhet för nuvarande och framtida förpliktelser gentemot Fondab avseende Kundens handel med Värdepapper pantförskriver Kunden härmed till Fondab samtliga Värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade på Kundens Investeringsparkonto hos Fondab. Fondab's åtagande i egenskap av panthavare avseende pantförskrivna egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa villkor.

Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D2. Pantrealisation

Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Fondab enligt detta Investeringsparkontoavtal får Fondab bestämma i vilken ordningsföljd och på vilket sätt ställda panter skall tas i anspråk. Fondab skall härvid förfara med omsorg och om så är möjligt och det enligt Fondab's bedömning kan ske utan förfång för Fondab, i förväg underrätta Kunden härom. Vid tillämpningen av vad som ovan sagts kan pantsatta Värdepapper försälas i annan ordning än på marknadsplats där Värdepapperna är inregistrerade eller annars är föremål för handel.

Fondab bemyndigas att själv eller genom någon som Fondab utser teckna Kundens namn då detta erfordras för att genomföra pantrealisationen eller för att eljest tillvarata eller utöva rätt med avseende på pantsatt egendom. Kund kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträffen består.

D3. Förfogande över pantsatt egendom

Kund får inte, utan att samtycke dessförinnan lämnats av Fondab, till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt dessa villkor. Sådan pantsättning till annan skall göras enligt Fondab's anvisningar med nyttjande av formulär som Fondab godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Fondab rätt att säga upp detta Investeringsparkontoavtal till omedelbart upphörande utan iakttagande av punkt G13 nedan nämnd uppsägningstid. Om Kunden pantsatt Värdepapper förtecknade på Investeringsparkonton till annan får Fondab, även om Kunden invänt däremot, överföra Värdepapperna till panthavaren eller annan efter instruktion från panthavaren.

Kunden får inte på annat sätt förfoga över i detta Investeringsparkontoavtal pantsatta Värdepapper utan Fondab's samtycke i varje särskilt fall.

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER INVESTERINGSSPARKONTOT

E1. Allmänt

Fondab utför order avseende Värdepapper på Kundens uppdrag i enlighet med uppdrag lämnade enligt dessa villkor.

Fondab har rätt att från tid till annan utöka eller begränsa antalet Värdepapper och typ av Värdepapper, som från tid till annan kan bli föremål för köp- och försäljningsuppdrag.

Via Webbplatsen lämnas information om förändringar av de tjänster som Fondab vid var tid tillhandahåller. En redan lagd order avseende Värdepapper som för vilken handel avbrutits skall betraktas som annullerad och Fondab svarar inte för skada som Kunden kan ha lidit på grund av ett sådant beslut.

E2. Riktlinjer för utförande av order

Kunden är bunden av Fondab's vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med Värdepapper i och med att Kunden tar Fondab's tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dessa allmänna villkor, regler antagna av Fondab eller Fondföretag. Om inte något annat har meddelats Kunden kommer Fondab att behandla Kunden som icke professionell Kund.

Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om nu nämnda Riktlinjer, villkor och regler. Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order finns tillgänglig på Webbplatsen.

E3. Tillgängliga medel m.m.

Kunden skall ha erforderligt likvidbelopp respektive Värdepapper tillgängligt på anslutet Bankkonto respektive Investeringsparkonto då uppdraget lämnas. Fondab får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på anslutet Bankkonto respektive Investeringsparkonto inte finns erforderliga medel eller Värdepapper för att utföra uppdrag eller annan åtgärd eller om Fondab inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden.

I det handelssystem som Fondab använder finns spärrar som syftar till att förhindra att sådan order som nu nämns verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställts trots att det inte finns täckning på anslutet Bankkonto eller Värdepapper inte finns på Investeringsparkontot.

Medel som inkommit på Investeringsparkontot utan att placeringsplan eller särskilt köpuppdrag dessförinnan lämnats, överförs av Fondab till Kundens anslutna Bankkonto. Köpta Värdepapper registreras på Kundens Investeringsparkonto.

E4. Orderläggning

Då Fondab godkänt Kunden för handel på Investeringsparkonto äger Kunden rätt att till Fondab lämna uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper genom elektronisk överföring av uppdrag via Webbplatsen eller på annat sätt enligt dessa villkor, eller enligt Fondab lämnade instruktioner. Lämnande av sådant uppdrag skall ske i enlighet med de särskilda instruktioner för internhandel som vid var tid kan komma att meddelas av Fondab. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Kunden från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av Fondab har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara samt tillgång till Internet. Uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper lämnas genom att Kunden på Webbplatsen fyller i ett särskilt formulär. Byte av Fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment. Kunden äger rätt att anmäla begäran om omplacering av de på Investeringsparkontot förvaltarregistrerade Fondandelarna.

Kunden är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med visst Värdepapper i och med att Kunden tar Fondab's tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dels regler i upprättad placeringsplan och i av Fondab upprättad affärsbekräftelse, dels regler antagna av Fondab, Fondföretag, emittent, reglerad marknad eller annan organiserad marknadsplats, clearingorganisation och annan regulator. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor.

E5. Utförande av fonduppdrag

Fondab kommer att utföra order avseende Fondandelar i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan eller i enlighet med av Kunden särskilt lämnat köpuppdrag. Placeringsplan kan av Kunden.

Köp respektive försäljning av Fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett placeringsplan eller köp/säljuppdrag lämnats.

Fondab äger rätt att själv eller genom den som Fondab utser för Kundens räkning, dels teckna transport av Fondandelar, dels företräda Kunden vid köp/försäljning av Fondandelar samt dels ta emot och kvittera Fondandelar och likvida medel.

E6. Annullering av order och makulering av avslut

Fondab äger rätt att annullera Kundens order eller makulera köp eller försäljning där avslut träffas för Kunds räkning i motsvarande omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuellt Fondföretag, Värdepappersbolag eller handelsplats. Samma rätt gäller om Fondab i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Fondab, marknadsmotpart eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid mot gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt har brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har de makulerade avsluten redan redovisats på Kundens Investeringsparkonto kommer Fondab att korrigera registreringen och redovisa detta i enlighet med punkten G6. nedan. Om order annullerats eller avslut makulerats, skall Fondab utan oskäligt uppehåll informera Kunden härom.

E7. Bästa orderutförande m.m.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Kundens initiativ (s.k. execution only tjänster) avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 8 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Fondab regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller finansiella instrumentet passar Kunden.

E8. Kursinformation m.m.

Kursinformation, fondinformation m.m. tillhandahålles via Webbplatsen med viss fördröjning. Kunden avsäger sig ytterligare information från Fondföretagen eller Värdepappersbolagen utöver den information som Kunden erhåller via Webbplatsen. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av Fondföretagen och Värdepappersbolagen. Fondab tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Fondab äger rätt att från tid till annan ändra omfattningen och utformningen av informationen.

Värdet på förtecknad Fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kund erhåller i direkt anslutning till handeln är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras nästkommande Bankdag. Skälet därtill kan vara att handel bedrivs över flera tidszoner.

Informations- och analysmaterial får endast användas för enskilt bruk och får inte mångfaldigas, vidare distribueras eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan Fondab's medgivande.

E9. Lösenord m.m.

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med Fondab skall Kunden identifiera sig bl.a. med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnats till Fondab med utnyttjande av Kundens lösenord är – oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen – bindande för Kunden. Kunden skall förvara lösenordet på betryggande sätt och tillse att annan inte får kännedom om eller tillgång till lösenordet. Fondab rekommenderar Kunden att regelbundet ändra lösenordet. Kunden förbinder sig att omedelbart ändra lösenordet vid misstanke om att annan person fått kännedom därom. Är Kunden en juridisk person svarar Kunden för att endast behörig/a person/er inom företaget tillåts lämna uppdrag till Fondab samt att endast dessa personer har tillgång till Kundens vid var tid gällande lösenord.

Fondab äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden spärra Kundens åtkomst via användarnamn och lösenord till Fondab's handelstjänst vid upprepat användande av felaktigt lösenord eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av lösenord. Om Fondab spärrat lösenordet enligt vad som sagts ovan kommer Kunden snarast möjligt att informeras därom. Fondab är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av lösenordet som angivits ovan i denna punkt.

Kunden är betalningsskyldig för order som lämnats av den som obehörigen nyttjat Kundens lösenord. Kunden är också ansvarig för förlust eller skada som åsamkas Fondab, tredje man eller Kunden själv på grund av att a) Kunden uppsåtligen eller av grov oaktsamhet avslöjat det personliga lösenordet för annan eller om lösenordet på grund av Kundens grova oaktsamhet på annat sätt kommit till obehörigs kännedom, eller b) Kunden inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till Fondab. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta Investeringsparkontoavtal svarar sådana personer solidariskt för ovan nämnda skador eller förluster.

E10. Rätt att avstänga Kunden

Fondab äger rätt att utan föregående meddelande underlåta att utföra mottaget uppdrag eller att avstänga Kunden från möjligheten att lämna uppdrag eller att utnyttja tjänster via Webbplatsen, om:

- a) Kunden, enligt vad Fondab har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta Investeringsparkontoavtal eller andra instruktioner som Fondab har lämnat enligt dessa allmänna villkor;
- b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem; eller;

c) Om Fondab bedömer att så bör ske för att skydda Fondab's, Kundens eller andra Kunders intressen.

Om Fondab avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts skall Kunden snarast möjligt informeras därom.

Vad som angivits ovan i denna punkt om rätt till avstängning gäller även Fondab's rätt att avstå från att verkställa en av Kunden lämnad order.

Om Fondab varit normalt aktsam har Kunden inte rätt till ersättning för skada, vare sig direkt eller indirekt, som kan uppstå på grund av att Fondab inställt Kundens rätt att via Internet utnyttja tjänsterna, om en order inte gått att utföra eller om en order blivit felaktig. Fondab ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondab's grova vårdslöshet.

F. SKATTER M.M.

F1. Allmänt

Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på Värdepapper förtecknade på Investeringsparkontot.

F2. Åtgärder beträffande skatt

Fondab kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/ utländsk myndighetsföreskrift eller beslut eller Fondab's avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidtaga åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning/ränta/avyttring avseende Kundens Värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Fondab bedömer vara nödvändigt för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Fondab till följd av skyldighet att enligt denna punkt för Kundens räkning erlagt skatt äger Fondab gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C1.

F3. Nedsättning eller restitution

Fondab skall, på särskilt uppdrag av Kunden, eller om rätt därtill föreligger och om Fondab bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Fondab får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens Värdepapper i erforderlig omfattning.

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G1. Avgifter m.m.

För handel samt för övriga tjänster tillhandahållna av Fondab via Webbplatsen utgår avgift i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommits. Kunden

uppmärksammas på att ändringar i prislistan endast tillställs Kunden via Internet. Debiterad årsavgift gäller ett år framåt och återbetalas ej. Vidare kommer Fondab med rimligt varsel underrätta Kunden om avgiftsförändringar. Upplysning om gällande avgifter kan erhållas på Webbplatsen. Kunden skall ersätta Fondab för kostnader och utlägg som Fondab har i samband med utförande av Kundens uppdrag enligt dessa villkor samt för att bevaka och driva in Fondab's fordran hos Kunden.

G2. Meddelanden

Fondab äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden angiven e-postadress när Fondab bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

Meddelande som avsänts av Fondab genom Internet, telefax, telex eller S.W.I.F.T. eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelanden som avsänts av Fondab med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit eller till Kundens folkbokföringsadress.

Meddelande från Kunden till Fondab skall ställas till den adress som Fondab angivit till Kunden. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Fondab tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

G3. Autogiromedgivande

Kunden medger att Fondab drar medel som Fondab är berättigad till enligt dessa allmänna villkor via autogiro från Bankkonto i svensk bank som Kunden uppgivit. Bankkontot skall vara ett bankbokslost konto utan uttagsbegränsningar. Fondab är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela Kunden i förväg om begärda uttag. Meddelande om gjorda uttag får Kunden på kontoutdrag från Banken. Kunden skall senast Bankdagen före förfallodagen ha erforderliga medel på Bankkontot för att kunna genomföra lagd köporder.

G4. Behandling av personuppgift och utlämnande till annan m.m.

Fondab kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift, handelsregler eller avtal/villkor för vissa Värdepapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållande enligt detta Investeringssparkontoavtal. Kunden är skyldig att tillhandahålla Fondab sådana uppgifter på begäran av Fondab.

Kunden är införstådd med att Fondab kommer att behandla Kundens personuppgifter såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från andra håll i

den utsträckning det krävs för fullgörande av detta Investeringssparkontoavtal, Fondab's samarbetsavtal med MFEX och uppdrag relaterade till detta Investeringssparkontoavtal och för fullgörande av Fondab's rättsliga skyldigheter samt att Fondab får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel-/villkorsändringar, Fondandelar, produkter och tjänster m.m. med anknytning till detta Investeringssparkontoavtal. Kunden godkänner härigenom att Fondab och MFEX får lämna uppgifter om Kunden till annat svenskt eller utländskt värdepappersinstitut, depåbank, clearingorganisation, eller motsvarande i syfte att möjliggöra eller förenkla hanteringen av Kundens order.

Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Fondab för ändamål som avser direkt marknadsföring. Kunden godkänner härigenom att Fondab i syfte att tillhandahålla Kunden nyhetsinformation m.m. beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet, överlämnar uppgifter om Kunden till leverantörer av sådana tjänster.

Kunden har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om Kunden samt att få rättelse gjord av eventuell felaktig uppgift. Kunden skall i sådana fall vända sig till Fondab.

G5. Loggning och inspelning

Kunden godkänner att Fondab spelar in telefonsamtal samt lagrar datakommunikation med Kunden och att Fondab bevarar uppgifterna under tid som Fondab finner lämplig.

G6. Redovisning

Redovisning för Investeringssparkontot lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst en gång per år, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag. För samtliga transaktioner som företas av Fondab för Kundens räkning äger Fondab rätt att tillhandahålla Kunden en elektronisk Avräkningsnota, via webbplatsen. På Kundens begäran kan Avräkningsnota utsändas per post mot avgift.

Kunden medger härmed att information från Fondföretag, vars fonder Kunden är fondandelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Webbplatsen. Kunden avsäger sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsberättelse i pappersform.

Fondab ansvarar inte för riktigheten av information om Värdepapper, som inhämtats av Fondab från extern informationslämnare.

G7. Felaktig förteckning på Investeringssparkontot m.m.

För den händelse Fondab av misstag skulle förteckna Värdepapper på Investeringssparkontot eller sätta in medel på Bankkontot, äger Fondab korrigera förteckningen eller insättningen ifråga. Kunden äger inte ställa några krav gentemot Fondab i anledning av sådant misstag. Om Kunden förfogat över enligt ovan förtecknade Fondandelar eller insatta medel, skall Kunden snarast möjligt återlämna dessa

till Fondab. Om Kunden underlåter detta äger Fondab rätt att, vid Kundens förfogande över Värdepapperna, köpa om Värdepapperna ifråga och belasta Kundens konto med vad som erfordras för betalning av Bolagets fordran i anledning härav samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens anslutna Bankkonto med beloppet ifråga.

Om Fondab vidtagit korrigerig enligt ovan, skall Fondab utan dröjsmål underrätta Kunden därom. Kunden äger inte rätt att ställa några krav gentemot Fondab med anledning av sådana misstag.

Vad som angivits i de två föregående styckena gäller även när Fondab i annat fall förtecknat Värdepapper på Investeringsparkontot eller satt in medel på Bankkontot, vilka rätteligen inte skulle ha tillkommit Kunden.

G8. Investerarskydd

Enlig lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Fondab's konkurs inte skulle få ut sina Värdepapper hos Fondab, rätt till särskild ersättning med sammanlagt högst 250 000 kronor. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Fondab tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning skall senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Insättningsgarantinämnden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G9. Reklamation

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av Avräkningsnota, affärsbekräftelse, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som avsänts från Fondab eller som Fondab tillhandahållit via Internet, eller att Avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, skall Kunden omgående underrätta Fondab om detta (reklamation).

Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag skall detta uttryckligen och omgående framföras till Fondab.

Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Fondab's sida.

G10. Begränsning av Fondab's ansvar

Fondab kan inte vid något tillfälle göras ansvarig för värdeutvecklingen för de på Investeringsparkontot registrerade Fondandelarna. De beslutsunderlag avseende t.ex. tillgångsfördelning och fondexempel som tillställs Kund kan inte heller de utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt av Kund genom angiven placeringsplan eller genom lämnad order, om än med tillgång till av Fondab via Webbplatsen presenterat beslutsunderlag.

I tillägg till de begränsningar av Fondab's ansvar som anges på andra ställen i dessa allmänna villkor gäller följande begränsningar av Fondab's ansvar.

a) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Fondab's, MFEX eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta Investeringsparkontoavtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis,

att Kunden inte kan lämna elektroniska order,

att Kundens elektroniska order inte kommer fram till Fondab eller MFEX,

att Kundens elektroniska order kommer fram försenande till Fondab eller MFEX och/eller att verkställandet av dessa försenas,

att Kundens elektroniska order av annan anledning inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller att information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som Fondab tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller felaktig.

Om fel eller störning enligt punkten a) första stycket föreligger har Fondab i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämnas endast under tid som angivits på Webbplatsen. Skulle fel eller störning enligt punkten a) första stycket medföra att elektroniska order inte lämnas, och ett stort antal Kunder samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Fondab varit normalt aktsamt är Fondab inte ansvarig för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Kundens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster.

Fondab ansvarar inte för indirekt skada (såsom utebliven vinst, inkomst eller förlust av data), om inte den indirekta skadan orsakats av Fondab's grova vårdslöshet.

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är Kunden skyldig att omgående påtala detta för Fondab. 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.

b) Generellt

Fondab är inte ansvarig för skada som beror på svensk 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 Fondab själv är föremålet för eller vidtar sådana konfliktåtgärder.

Fondab svarar inte för skada som orsakats av Fondföretag, Värdepappersbolag eller depåförande institut, genom åtgärd eller underlåtenhet att vidta åtgärd, och inte heller av uppdragstagare som Fondab med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

Fondab svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondab beträffande Värdepapperna. Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Fondab, om Fondab varit normalt aktsam. Fondab ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondab's grova vårdslöshet.

G11. Omyndiga

För det fall Kunden är omyndig är det Kundens förmyndare som för den omyndiges räkning genomför köp eller försäljning av Värdepapper. Genom att underteckna Investeringsparkontoavtalet åtar sig den omyndiges förmyndare att gentemot Fondab tillse att den omyndiges köp och försäljning av Värdepapper sker genom dess försorg. För det fall den omyndige endast har en förmyndare skall det styrkas genom uppvisande av personbevis i samband med att det undertecknade Investeringsparkontoavtalet återsänds till Fondab. Eventuella förändringar rörande förmyndarskapet avseende Kunden skall omgående meddelas Fondab.

G12. Adressändring m.m.

Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Fondab skriftligen anmäla förändringar avseende uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler m.m., såsom flyttning utomlands, namn- och adressändringar samt ändringar av e-postadress.

G13. Uppsägning

Envar av Fondab och Kunden kan uppsäga Investeringsparkontoavtal till upphörande fjorton kalenderdagar efter det att part skriftligen till motparten avsänt uppsägningen. Om Kunden är konsument skall uppsägningstiden för Fondab istället vara trettio kalenderdagar.

Vid Investeringsparkontoavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa villkor. Investeringsparkontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Fondab och Kunden uppsäga uppdrag enligt dessa villkor avseende vissa Värdepapper på samma villkor som anges ovan. Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp Investeringsparkontoavtalet med omedelbar verkan, om motparten väsentligen brutit mot Investeringsparkontoavtalet. Härvid skall varje

avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Fondab har rätt att utan föregående underrättelser helt eller delvis inställa utnyttjandet av tjänsterna via Webbplatsen om det föranleds av Värdepappernas rättsliga restriktioner eller andra restriktioner i Sverige eller annat land, om Kunden väsentligt brutit mot dessa villkor eller åtagande enligt annat avtal med Fondab, om Kunden avlider, om god man eller förvaltare utses för Kunden eller om Kunden blivit försatt i konkurs, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder eller inställt sina betalningar eller eljest kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

Vid Investeringssparkontoavtalets upphörande skall Fondab till Kunden utlämna/överföra samtliga på Investeringssparkontot förtecknade Värdepapper eller - om uppsägningen avser vissa Värdepapper - dessa Värdepapper. Kunden skall lämna anvisningar till Fondab om utlämnandet/överföringen. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio kalenderdagar efter den dag Investeringssparkontoavtalet enligt uppsägningen upphört, eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar får Fondab på det sätt Fondab finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla Fondandelarna även om Fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskilling får Fondab göra sig betald för förvaltningen samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Kunden, medan eventuellt underskott omgående skall ersättas av Kunden.

G14. Överlåtelse av Investeringssparkontoavtal

Fondab har rätt att överlåta Investeringssparkontoavtalet till annat bolag inom samma koncern som Fondab.

G15. Ändring av allmänna villkor

Fondab har rätt att ändra dessa allmänna villkor. Ändring av dessa allmänna villkor skall ha verkan gentemot Kunden från och med fjortonde kalenderdagen efter det att Fondab i vanligt brev eller via e-post till Kunden avsänt meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har denna rätt att inom nämnda tid uppsäga Investeringssparkontoavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt G13 ovan nämnd uppsägningstid.

G16. Tillämplig lag och tvist

Tolkning och tillämpning av Investeringssparkontoavtalet samt dessa allmänna villkor för Investeringssparkontoavtal skall ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning härav skall avgöras av allmän domstol varvid Stockholms tingsrätt, såvitt Investeringssparkontoavtalet inte gäller konsument, skall utgöra första instans.

Senast uppdaterad: 2017-01-20



SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO HOS FONDAB

GÄLLER FRÅN 2012-12-01

Fondab erbjuder Investeringssparkonto och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa särskilda villkor gäller för kunds (Kunden) Investeringssparkonto och handel hos Fondab med Värdepapper då Fondab utför order på Kundens uppdrag.

DEFINITIONER

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

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.

Bolaget: Fondab AB , 556697-5560

EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Finansiella Instrument: såsom definierat i lagen 2007:528) om värdepappersmarknaden.

Godkända Investeringsstillgångar: sådana av Bolaget godkända Investeringsstillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

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

Investeringsfond: sådan värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen (2004:46) om investeringsfonder samt motsvarande utländskt fondföretag.

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

Investeringsstillgångar: tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, 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 andelar i en Investeringsfond. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringsstillgångar.

Kontofrämmande Tillgång: sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringsstillgång.

Kunden: Den fysiska person som ingått Investeringsparkontoavtal med Bolaget

Kvalificerade Andelar: sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen (1999:1229).

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 Investeringsparkontot

- 1.1.1 På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringsstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av avtalet.
- 1.1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringsstillgångar återfinns på Bolagets webbplats.
- 1.1.3 Bolaget ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringsstillgångar på sin webbplats.
- 1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot.
- 1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Bolaget har förtecknat det på kontot.
- 1.1.6 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringsparkontot.

2. Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot

2.1 Överföring från eget konto

- 2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringsstillgångar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto.
- 2.1.2 Kunden får inte överföra Kontofrämmande tillgångar eller Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget till Investeringsparkontot.

2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Godkända Investeringsstillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
2. på så sätt att nya fondandelar utfärdas i en Investeringsfond;
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från Institutet;
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;
7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto; eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

2.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
2. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
3. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

2.2.3 Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från emittenten om tillgångarna senast den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;

3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
 4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
 5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1- 2.2.3 får dock inte överföras till Investeringsparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3.
- 2.2.5 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

3 Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

3.1 Överföring till eget konto

- 3.1.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.2 Överföring till annan person

- 3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:
 1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en Handelsplattform;
 2. på så sätt att fondandelar i en Investeringsfond löses in;
 3. till den som har emitterat tillgångarna;
 4. till Bolaget;
 5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbudande;
 6. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
 7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.
- 3.2.2 Kunden får även överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid

överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

- 3.2.3 Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.2.4 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

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 Investeringsparkontot.
- 4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget
- 4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde(60) kalenderdagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot såvida inte annat följer av 4.2.2.
- 4.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget, men som tidigare varit godkända av Bolaget, får förvaras på investeringsparkonto tills dess Bolaget meddelar annat.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde(30) kalenderdagen 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 Investeringsparkontot senast denna dag.
- 4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde(60) kalenderdagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

- 4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringsparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde(60) kalenderdagen efter den dag då de emitterades.

4.4 Informationsskyldighet

- 4.4.1 Kunden ska informera Bolaget så snart som möjligt om det kommer till dennes kännedom att;
- (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller
 - (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.4.2 Bolaget ska inom fem(5) kalenderdagar från det att det kommit till Bolagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Bolaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när tjugofem(25) kalenderdagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringsparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

4.5 Flytt av Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget och av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i punkt 4.2.1 respektive avsnitt 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot. 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 Om Kunden inte senast trettio(30) kalenderdagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Bolaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Bolaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.
- 4.5.3 Om Kunden inte senast trettio(30) kalenderdagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Bolaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget efter eget bestämmande välja mellan 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 på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.
- 5.1.2 En annan person än Kunden får 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 Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. 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, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringssparkontot. 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 i Bolaget.

7 Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

- 7.1.1 Bolagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för Investeringssparkonto.
- 7.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna bestämmelser för Investeringssparkonto, om detta skulle strida mot bestämmelserna i avtalet eller i lagen om investeringssparkonto.

8 Handel med Finansiella Instrument

8.1 Allmänt

- 8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för Investeringssparkonto, och Bolagets särskilda riktlinjer för utförande av order.
- 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 Investeringstillgångar 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 Investeringstillgångar.
- 8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot.
- 8.2.3 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2.
- 8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument
- 8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

- 8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringssparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringssparkontot sker i enlighet med 2.2.3 - 2.2.5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.
- 8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringssparkontot. 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 hos Bolaget.

9 Pantsättning

- 9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår i avtalet, vid var tid gällande Allmänna villkor för Investeringssparkonto.

10 Överlåtelse av Investeringssparkonto

- 10.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

11 Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag

- 11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.
- 11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.
- 11.1.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringsföretag får Bolaget neka att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

12 Uppsägning av Investeringssparkontot

- 12.1.1 Vardera parten får säga upp avtalet till upphörande trettio(30) kalenderdagar efter det att part till motparten i brev avsänt uppsägningen.

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 Investeringsparkontot.

12.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt **Error!**

Reference source not found..

12.1.4 Investeringsparkontot 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 Investeringsparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringsparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.

12.1.5 Om Kunden inte senast sextio(60) kalenderdagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast trettio(30) kalenderdagar från uppsägning enligt 12.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Bolaget bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Bolaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

13 Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Bolaget ska, inom fem(5) kalenderdagar från det att Bolaget fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

13.1.2 Om Kunden inte senast femton(15) kalenderdagar från det att Bolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, 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 Skatt på Investeringsparkontot

- 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 tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

14.2 Skatterättslig hemvist

- 14.2.1 Investeringsparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.
- 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.

14.3 Avgifter

- 14.3.1 Uppgifter om Bolagets vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av den prislista som vid var tid publiceras på webbplatsen.
- 14.3.2 För det fall 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 Investeringsparkontot 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 Investeringsparkontot 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.
- 14.3.3 Avgifter debiteras kontot i svenska kronor om Bolaget ej meddelar annat.

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, vilka framgår av vid var tid gällande prislista.

15 Ändring av särskilda villkor och avgifter

- 15.1.1 Ändringar av dessa särskilda villkor eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde(30) kalenderdagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

16 Meddelanden m.m.

- 16.1.1 Bolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden angiven e-postadress när Bolaget bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

- 16.1.2 Meddelanden som avsänts av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit eller till Kundens folkbokföringsadress.
- 16.1.3 Meddelande som avsänts av Bolaget genom Internet, telefax, telex eller S.W.I.F.T. eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.
- 16.1.4 Meddelande från Kunden till Bolaget skall ställas till den adress som Bolaget angivit till Kunden. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Bolaget tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

17 **Tillämplig lag och tvist**

- 17.1.1 Tolkning och tillämpning av Investeringsparkontoavtalet samt dessa allmänna villkor för Investeringsparkontoavtal skall ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning härav skall avgöras av allmän domstol varvid Stockholms tingsrätt, såvitt Investeringsparkontoavtalet inte gäller konsument, skall utgöra första instans.

18 **Övriga villkor**

- 18.1.1 Utöver dessa Särskilda villkor gäller för Investeringsparkonto även, i tillämpliga delar, Allmänna villkor för Fondab, Allmänna villkor Investeringsparkontoavtal, samt Bolagets riktlinjer för utförande av order.