

# VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO (ISK)

Förhandsinformation om Investeringsparkonto  
Särskilda villkor för Investeringsparkonto  
Allmänna Villkor för Investeringsparkonto

Sid 2-5  
Sid 6-13  
Sid 14-31

# FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

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

Fondab AB är ett svenskt värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Fondabs adress är Lästmakargatan 22, 114 89 Stockholm. Då Fondab vänder sig till svenska kunder är svenska språket det språk som Fondab kommunicerar med sina kunder med.

## 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, Särskilda Villkor 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 respektive samarbetspartners hemsida.

## 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 utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot. 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.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret jämte en procentenhet. Räntefaktorn kan dock sammanlagt aldrig understiga 1,25 %. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning – oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringssparkontot ökar eller minskar. Fondab beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på Investeringssparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som ju 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 Fondab om din skatterättsliga hemvist förändras, t ex vid utlandsflytt. Det finns ingenting som hindrar att du har kvar ditt Investeringssparkonto även om du flyttar utomlands, men du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt investeringssparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

### 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 Investeringssparkonto kan du spara i investeringstillgångar som Fondab vid var tid tillåter – så kallade godkända investeringstillgångar. Du kan även sätta in kontanta 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 investeringssparkonto.

Enligt lagen om Investeringssparkonto 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 MTF-plattform
3. Andelar i en värdepappersfond eller en specialfond

Med finansiella instrument avses exempelvis aktier, obligationer samt andra delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning. För fondandelar uppställs inget krav på handel såsom det görs för övriga finansiella instrument.

Tillgångar som Fondab betraktar som godkända investeringstillgångar för respektive kund publiceras på Fondab:s webbplats. Fondab tillåter endast placering i fondandelar.

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

Enligt lagen om Investeringssparkonto 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 fåmansföretag (57 kap Inkomstskattelagen)
3. 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)
4. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

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

I vissa situationer kan däremot kontofrämmande tillgångar förvaras på Investeringssparkontot 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 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser, som emission, utdelning, fusion och andelsbyte, kan tillgångar som t.ex. inte uppfyller handelskravet erhållas på grund av det befintliga innehavet. Sådana tillgångar kan förvaras på Investeringssparkontot under en period som sträcker sig fram till 60 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 Investeringssparkonto.

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 fortlöpande 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 Investeringssparkonto omedelbart upphör vilket bland annat innebär att tillgångarna inte längre blir föremål för schablonbeskattning.

### **Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?**

Fondab tillåter inte att befintligt sparande i finansiella instrument överförs till Investeringsparkontot. Endast likvida medel kan föras över till Investeringsparkontot hos Fondab.

### **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.

Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Du kan när som helst sälja investeringstillgångar som förvaras på Investeringsparkontot på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Du kan även när som helst 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 Investeringsparkontot kan du föra över till ett annat förvar som inte är ett Investeringsparkonto, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto. Du kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan t.ex. överföra kontofrämmande tillgångar till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en MTF-plattform eller på så sätt att fondandelar löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till institutet, till budgivaren om avyttringen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande, till köpande företag om avyttringen var ett led i ett förfarande om andelsbyte eller till majoritetsaktieägaren i ett bolag om avyttringen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag. Du kan slutligen föra över kontofrämmande tillgångar som överlåtit i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

Genom att underteckna avtalet om Investeringsparkonto lämnar du en fullmakt till institutet som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå eller vanligt servicekonto och/eller öppna vanligt konto i institutet. Sådan depå eller sådant konto kan institutet utnyttja, t.ex. om det skulle uppstå behov av att flytta ut sådana kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på Investeringsparkontot annat än under en begränsad tid.

### **Hur avslutar man Investeringsparkontot?**

Du kan avsluta ditt Investeringsparkonto när som helst genom att kontakta Fondab. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot flyttas till ett annat Investeringsparkonto eller 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 t ex om du eller Fondab bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument till 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 Särskilda Villkor samt 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 Webbplatsen.

# SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO HOS FONDAB

GÄLLER FRÅN 2012-12-01, senast granskat 2023-06-13

Fondab erbjuder Investeringsparkonto och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa särskilda villkor gäller för kunds (Kunden) Investeringsparkonto och handel hos Fondab med Värdepapper då Fondab utför order på Kundens uppdrag. De Särskilda Villkoren för Investeringsparkonto äger företräde framför de Allmänna Villkoren för Investeringsparkonto vid tolkning.

## DEFINITIONER

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

**Avtalet:** det av parterna ingångna avtalet om Investeringsparkonto inklusive vid var tid gällande Särskilda Villkor för Investeringsparkonto, Allmänna Villkor för Investeringsparkonto, Allmänna Villkor för Fondab AB samt Bolagets Riktlinjer för bäst utförande och vidarebefordran av order.

**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, org. nr. 556697-5560

**EES:** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

**Finansiella Instrument:** såsom definierat i lagen om värdepappersmarknaden.

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

**Godkända Investeringsstillgångar:** sådana av Bolaget godkända Investeringsstillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

**MTF-plattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Investeringsföretag:** värdepappersinstitut som enligt lag får ingå avtal om investeringsparkonto.

**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 MTF-plattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

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

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

**Kunden:** Den fysiska person som ingått Investeringssparkontoavtal 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 Investeringssparkontot

- 1.1.1 På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 En uppräknig av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns på Bolagets webbplats.
- 1.1.3 Bolaget ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin webbplats.
- 1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.
- 1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Bolaget har förtecknat det på kontot.

## 2. Överföring av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot

- 2.1 Överföring från eget konto
  - 2.1.1 Kunden får överföra endast likvida medel som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en försäljning.
  - 2.1.2 Kunden får inte överföra Kontofrämmande tillgångar eller Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget till Investeringssparkontot.

## 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 endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

### 3.2 Överföring till annan person

- 3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot 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 MTF-plattform;
  - 2. på så sätt att Fondandelar 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 Investeringssparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringssparkonto 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 Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto 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 Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

## **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, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.
- 4.1.3 Av avsnitt 4.5 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringssparkontot.

### 4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget

- 4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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.

### 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 eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2–5, 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 Investeringsparkontot senast denna dag.

- 4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringsstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot 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 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.
- 4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde(60) dagen 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) Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.4.2 Bolaget ska inom fem (5) dagar 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) dagar 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 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget och av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i punkt 4.2 respektive avsnitt 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar 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 tio (10) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar 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, sälja hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.
- 4.5.3 Om Kunden inte senast tio (10) dagar 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, sälja 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 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, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3 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 i Bolaget.

## **7 Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument**

- 7.1.1 Bolagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna villkor för Investeringsparkonto.
- 7.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna villkor för Investeringsparkonto, 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 Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna villkor för Investeringsparkonto, och Bolagets Riktlinjer för utförande av order.
- 8.1.2 Bolaget ska på kunds begäran tillhandahålla gällande riktlinjer och villkor som avses i 8.1.1 i pappersformat eller på sin hemsida.
- 8.1.3 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 Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.
- 8.2.3 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot (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 Investeringsparkontot.
- 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 Investeringsparkontot.

- 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 Investeringsparkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringsparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringsparkontot 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 Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3, 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 hos Bolaget.

## 9 Pantsättning

- 9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna villkor för Investeringsparkonto.
- 9.1.2 Kunden pantsätter till Bolaget, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande skyldigheter 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 skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Bolaget.
- 9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot Bolaget enligt Avtalet, t.ex. att Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får Bolaget ta panten i anspråk på det sätt Bolaget finner lämpligt. När Bolaget tar panten i anspråk ska det agera med omsorg och, om det är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan nackdel för Bolaget, i förväg underrätta Kunden om detta.

## 10 Överlåtelse av Investeringsparkonto

- 10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

## 11 Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

- 11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringsparkonton 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 genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.
- 11.1.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Bolaget neka att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

## 12 Uppsägning av Investeringsparkontot

- 12.1.1 Bolaget kan säga upp Avtalet per brev, meddelande via inloggat läge och/eller e-post till upphörande [60 dagar] efter det att Kunden enligt 15.1.1 anses ha fått meddelandet.
- 12.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2.1 (dvs. via Bolagets internet-eller telefonservice, genom besök eller genom att skicka brev) till upphörande 30 dagar efter det Bolaget enligt 16.2.1 ska anses ha fått meddelandet.
- 12.1.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 eller 12.1.2 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.
- 12.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.1.45.
- 12.1.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.3. 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.
- 12.1.6 Om Kunden inte senast 25 dagar från uppsägning eller senast 10 dagar från uppsägning eller från uppsägning enligt 12.1.3 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) sälja 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) dagar 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 tio (10) dagar 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.
- 13.1.3 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.
- 14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot 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 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 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Bolagets hemsida. På Kundens begäran ska Bolaget även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.
- 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 sälja 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 agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan nackdel 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 försäljning, 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 sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.
- 15.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår av 15.1.1 omgående säga upp Avtalet.

## 16 Meddelande

### 16.1 Meddelande från Bolaget

- 16.1.1 Bolaget lämnar 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 Avtalet. Kunden och Investeringsföretaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.
- 16.1.1 Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Bolagets internettjänst eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.
- 16.1.2 Meddelande som skickats av institutet 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.
- 16.1.3 Meddelande genom Bolagets internettjänst, e-post 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.

### 16.2 Meddelande till Bolaget

- 16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Bolaget via Bolagets internet- eller telefontjänst, genom att besöka Bolaget eller genom att skicka brev. Brev till Bolaget ska ställas till Bolagets adress som anges i Förköpsinformationen, såvida Bolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Bolaget via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Bolaget.
- 16.2.2 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.

## 17 Tillämplig lag och tvist

- 17.1.1 Tolkning och tillämpning av Investeringsparkontotavtalet samt Allmänna villkor för Investeringsparkontoavtal skall ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning härav skall avgöras av allmän domstol varvid Stockholms tingsrätt, såvitt Investeringsparkontotavtalet 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 för Investeringsparkonto, samt Bolagets riktlinjer för utförande av order.

## **ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTOAVTAL GÄLLER FRÅN 2012-12-01, senast granskad 2023-06-12**

Fondab erbjuder Investeringssparkonto och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa allmänna villkor gäller i tillämpliga delar 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. Särskilda Villkor för Investeringssparkonto ska ha företräde framför de Allmänna villkoren för Investeringssparkonto vid tolkning.

### **DEFINITIONER**

#### **A. REGISTRERING PÅ INVESTERINGSSPARKONTO M.M.**

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

#### **B. FONDABS 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 och bästa orderutförande
- E3. Tillgängliga medel m.m.
- E4. Orderläggning
- E5. Faktablad/KIID
- E6. Utförande av fonduppdrag
- E7. Annullering av order och makulering av avslut
- E8. Kundkategorisering
- E9. Kursinformation m.m.
- E10. Lösenord m.m.
- E11. Rätt att avstånga 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. Kunds uppgiftsskyldighet
- G6. Loggning och inspelning
- G7. Redovisning
- G8. Felaktig förteckning på Investeringsparkontot m.m.
- G9. Investerarskydd
- G10. Reklamation
- G11. Begränsning av Fondabs ansvar
- G12. Omyndiga
- G13. Adressändring m.m.
- G14. Uppsägning
- G15. Överlåtelse av Investeringsparkontoavtal
- G16. Ändring av allmänna villkor
- G17. Tillämplig lag och tvist



## Definitioner

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

"Alternativ investeringsfond"	<p>Ett företag som har bildats för kollektiva investeringar och som</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. tar emot kapital från ett antal investerare för att investera det i enlighet med en fastställd investeringspolicy till förmån för dessa investerare, och</li><li>2. inte kräver auktorisation enligt artikel 5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU.</li></ol> <p>Med EES-baserad alternativ investeringsfond avses en alternativ investeringsfond som 1. har tillstånd eller är registrerad i ett land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) enligt tillämplig nationell lagstiftning, 2. har sitt stadgeenliga säte eller huvudkontor i ett land inom EES, eller, 3. om fonden varken har tillstånd eller är registrerad i något land eller har något säte eller huvudkontor, har starkast anknytning till ett land inom EES.</p> <p>En alternativ investeringsfond som inte uppfyller villkoren i andra stycket är en icke EES-baserad alternativ investeringsfond.</p>
"Avräkningsnota"	Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
"Bankdag"	Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vidbetalningar 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 Investeringssparkotot.
"Central motpart"	Såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
"Depåförande tredjepart"	Värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.
"Faktablad/KIID"	Basfakta för investerare/Key Investor Information Document, är ett av EU beslutad förköpsinformation till konsument på motsvarande två A4-sidor med den viktigaste informationen som spararen behöver känna till.

"Fondandel"	Andel i i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
"Fondbolag"	Svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva fondverksamhet enligt lagen om värdepappersfonder.
"Fondföretag"	ett utländskt företag: a) som i sitt hemland har tillstånd för verksamhet där det enda syftet är att göra kollektiva investeringar i sådana tillgångar som anges i 5 kap. 1 § andra stycket lagen om värdepappersfonder, med kapital från allmänheten, b) som tillämpar principen om riskspridning, och c) vars andelar på begäran av innehavarna återköps eller inlöses med medel ur företagets tillgångar,
"Investeringsparkonto"	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 Särskilda Villkor samt dessa allmänna villkor utgör del.
"Fondab"	Fondab AB, 556697-5560
"Handelsplats"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. en reglerad marknad, en multilateral MTF-plattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplatsform (OTF-plattform).
"MTF-plattform"	En MTF-plattform eller OTF-plattform.
"Kunden"	Den fysiska som har ingått Investeringsparkontoavtal med Fondab.
"Kunden"	Den fysiska person som har ingått Investeringsparkontoavtal med Fondab.
"MFEX"	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634
"MTF-plattform"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparts köp- och säljintressen i finansiella instrument inom systemet och i enlighet med icke-skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

"Multilateralt system"	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.
"OTF-plattform"	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan integrera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
"Placeringsplan"	Med Placeringsplan avses på förhand bestämd anvisning för kommande placering av medel i Värdepapper som Kunden lämnat Fondab.
"Reglerad marknad"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
"Sparmedel"	Samtliga tillgångar som finns på Investeringsparkontot.
"Specialfond"	En alternativ investeringsfond som förvaltas enligt lagen om alternativa investeringsfonder och uppfyller de särskilda villkor som finns i 12 kap nämnda lag.
"Systematisk internhandlare"	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en MTF-plattform utan att utnyttja ett multilateralt system.
"Utförandeplats"	En handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.
"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) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;  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.

”Värdepappersinstitut”	Värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
”Värdepapperscentral”	Såsom definierat i lagen (1998: 1479) om kontoförande av finansiella instrument, d.v.s. detsamma som artikel 2 .1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.
”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 värdepappersfonder.
”Webbplatsen”	Webbplatser tillhörande Fondab AB under domänerna <a href="http://www.fondmarknaden.se">www.fondmarknaden.se</a> och <a href="http://www.fondab.com">www.fondab.com</a> eller annan webbplats som genom Fondabs API eller via annan teknisk lösning använder våra system för handel med finansiella instrument samt depåhantering.

## 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 tredjepart. Depåförande tredjepart utses av Fondab efter eget val med iakttagande av de skyldigheter som åligger Bolaget enligt EU-förordning, lag och föreskrifter. Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Fondabs 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 tredjepart att i Fondabs ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens Värdepapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande tredjepart.

Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Fondab eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lagstiftning.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att Värdepapperna hålls avskilda från Fondab eller depåförande tredjepartens egna Värdepapper.

Vid förteckning eller förvaring hos utländskt depåförande tredjepart i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera Kundens Värdepapper separat från Fondabs eller depåförande tredjeparts egna Värdepapper. I sådant fall finns en risk att Kundens Värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i Bolagets eller den depåförande tredjepartens egna Värdepapper.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens Värdepapper och därtill kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

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 Fondabs 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.

Fondab utför ingen äkthetskontroll av Kundens Värdepapper.

Fondab får avregistrera Värdepapper från Kundens investeringssparkonto när den som gett ut Värdepappret försatts i konkurs eller Värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska Fondab, bl a med beaktande av Kundens intresse, i sådant fall försöka registrera Värdepappret i Kundens namn.

Utöver avtalad panträtt i investeringssparkontot kan Fondab ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Fondabs tjänster enligt Investeringssparkontoavtalet och dessa bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

### **A3. Förvaltarregistrering m.m.**

Fondab har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i Fondabs namn förvaltarregistrera Kundens innehav av Värdepapper på Investeringssparkonton och samregistrera innehavet av Värdepapper med övriga innehav i Fondabs namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Kundens räkning i Fondabs 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 Fondabs namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till Fondabs namn (förvaltarregistrering) reserverar sig Fondab för den handläggningstid som respektive Fondabolag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

Fondab får uppdra åt en depåförande tredjepart att i Fondabs 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 Fondbolaget 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 Fondbolag samarbetar Fondab med MFEX Mutual Funds Exchange AB (556559-0634) (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 Fondbolag. Beträffande bestämmelserna under A2 och A3 ovan skall MFEX i dessa fall ges samma rättigheter och i övrigt jämföras med Fondab gentemot Kunden.

## **B. FONDABS 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.

Fondab får 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 den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter 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 Fondabs 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 erlagga 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 betalar respektive tar emot för Kundens räkning skall innan beloppet sätts in eller tas ut - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankkonto inte förs i den utländska valutan - växlas till svenska kronor genom Fondabs försorg. Därvid tillämpas vid var tid gällande växelkurs och valutaprovision enligt Fondabs 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 samt kontanta medel som vid var tid finns eller är förtecknade på Kundens Investeringsparkonto hos Fondab. Fondabs 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 ta panten i anspråk på det sätt som Fondab finner lämpligt och 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 Fondabs bedömning kan ske utan nackdel för Fondab i egenskap av panthavare, i förväg underrätta Kunden härom. Vid tillämpningen av vad som ovan sagts kan pantsatta Värdepapper försälas i annan ordning än på utförandeplats 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 panträkten 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 Fondabs 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 G14 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 Fondabs 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.

Kunden är medveten om att Fondab bevarar elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation för vilket institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

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 ska 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 och bästa orderutförande**

I och med att Kunden ingår Investeringsparkontoavtal eller tar Fondabs tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden bunden av Fondabs 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. Med sådana villkor förstås Allmänna Villkor för Investeringsparkontoavtal och regler antagna av Fondab eller Fondbolag.

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.

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.

#### **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 internethandel 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 Fondabs tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dels regler i upprättad placeringsplan och i av Fondab upprättad affärsbekräftelse, dels regler antagna av Fondab, Fondbolag, 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. Faktablad/KIID**

För varje Fondandel som tillhandahålls Kunden via Fondab finns ett Faktablad/KIID att tillgå på Webbplatsen. Kunden åtar sig att inför en investering att läsa igenom Faktabladet/KIID för den specifika fonden och att inte genomföra investeringen om inte Faktabladet/KIID lästs.

#### **E6. 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 när som helst ändras 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 kontanter.

Om Kunden valt att löpande spara via autogiro, och en eller flera fonder likvideras eller av annat skäl inte längre kan erbjudas via Webbplatsen äger Fondab rätt att för Kundens fortsatta löpande sparande ersätta ifrågavarande fond med annan likvärdig fond. Fondab ska utan oskäligt uppehåll informera kunden om Kundens fortsatta löpande sparande ersatts med annan likvärdig fond.

### **E7. 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 Fondbolag, Värdepappersinstitut eller utförandesplats. 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 registrerats på Kundens Investeringsparkonto kommer Fondab att korrigera registreringen och redovisa detta i enlighet med punkten G7. nedan. Om order annullerats eller avslut makulerats, skall Fondab utan oskäligt uppehåll informera Kunden härom.

### **E8. Kundkategorisering**

Fondab kategoriserar sina kunder som icke-professionella kunder och tillhandahåller tjänsten mottagande och vidarebefordran av order (s.k. execution only, utförande av order/mottagande och vidarebefordran av order). Då vissa av fonderna i Fondabs utbud utgörs av fonder som anses vara komplexa produkter kommer Fondab att göra en passandebedömning av Kunden vid eventuell investering i sådan komplex produkt.

Passandebedömningen görs för att Fondab ska inhämta information om Kundens kunskaper och erfarenheter för att bedöma om fonden passar som investering för Kunden. Passandebedömningen är en mindre omfattande bedömning än lämplighetsbedömningen som görs vid portföljförvaltning. Om passandebedömningen visar att den aktuella fonden inte passar Kundens profil kommer en investering i denna inte att kunna göras av Kunden.

Fondab tillhandahåller även tjänsten portföljförvaltning, och för dessa Kunder kommer en lämplighetsbedömning att göras. Lämplighetsbedömningen innebär att Fondab inhämtar information om Kundens ekonomiska situation inklusive Kundens förmåga att bära förluster. Även Kundens mål med investeringen och risktolerans innefattas i lämplighetsbedömningen.

### **E9. Kursinformation m.m.**

Kursinformation, fondinformation m.m. tillhandahålls via Webbplatsen med viss fördröjning. Kunden avsäger sig ytterligare information från Fondbolagen eller Värdepappersinstitutet utöver den information som Kunden erhåller via Webbplatsen. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av Fondbolagen och Värdepappersinstitutet. 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 Fondabs medgivande.

#### **E10. 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 eller med Bank-Id. 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, att tillse att lösenordet inte bara innehåller siffror eller bokstäver utan även andra tecken och att lösenordet består av minst 8 tecken. Fondab rekommenderar vidare att Kunden inte väljer ett lösenord som är likt andra lösenord som Kunden använder till andra webbplatser eller koder eller dylikt. 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 Fondabs 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 uppsåtligt 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.

#### **E11. 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;
- c) om Fondab bedömer att så bör ske för att skydda Fondabs, Kundens eller andra Kunders intressen; eller

d) om Fondab bedömer att man då inte kan uppfylla kraven enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om Fondab underlåtit att utföra mottaget uppdrag eller 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 Fondabs 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 avstängt Kunden från möjligheten att lämna uppdrag eller att utnyttja tjänster via Webbplatsen, att Fondab underlåtit att utföra mottaget uppdrag, 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 Fondabs grova vårdslöshet.

F. SKATTER M.M.

#### **F1. Allmänt**

Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på Värdepapper förtecknade på Investeringsparkontot.

#### **F2. Åtgärder beträffande skatt**

Fondab kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/ utländsk myndighetsföreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Fondabs avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt grundat på innehav/utdelning/ränta/försäljning 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 ska, på särskilt uppdrag av Kunden, eller om rätt därtill föreligger och om Fondab 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. 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 förvaring samt för övriga tjänster enligt Investeringsparkontoavtalet och tillhörande villkor tas avgift ut 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 Webbplatsen. Avgiftsändring träder ikraft 30 dagar efter

det att meddelande om avgiftsändring lämnats via Webbplatsen. Om Kunden inte godtar avgiftsändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Investeringssparkkontot till upphörande. Debiterad årsavgift gäller ett år framåt och återbetalas inte.

Kunden skall ersätta Fondabs kostnader och utlägg som har i samband med Fondabs uppdrag enligt Investeringssparkontoavtalet och dessa villkor samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Fondab:s fordran hos Kunden.

## **G2. Meddelanden**

Fondab äger rätt att tillhandahålla information till Kunden främst via Webbplatsen i inloggat läge eller i vissa fall via e-post till av Kunden angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Fondab när Fondab bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande genom Fondabs: internettjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden angiven elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelanden som avsänts av Fondab med rekommenderat brev eller vanligt brev ska 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 ska ställas till den adress som Fondab anger på Webbplatsen. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Fondab tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

## **G3. Autogiromedgivande**

Medel som Fondab är berättigad till enligt dessa allmänna villkor dras via autogiro från Bankkonto i svensk bank som Kunden uppgivit i separat autogiroanmälan. Bankkontot ska vara ett bankbokslöst konto utan uttagsbegränsningar. Meddelande om kommande dragningar lämnas i samband med att Kunden lägger ordern via Webbplatsen. För flera framtida dragningar lämnas sådant meddelande inför första dragningen samt vid förändring av belopp/frekvens. Meddelande om gjorda uttag får Kunden på kontoutdrag från Banken. Kunden ska senast Bankdagen före förfallodagen ha erforderliga medel på Bankkontot för att kunna genomföra lagd köporder. För autogiro gäller vid var tid gällande autogirovillkor.

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

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och regelverken kring marknader för finansiella instrument måste Fondab inhämta viss information om Kunder för att uppfylla konsumenträttsliga krav. Exempelvis kräver lagen att Fondab skyddar Kunder från att investera i för Kunden olämpliga produkter, varför Fondab inhämtar information om Kunden avseende kunskap och erfarenhet i finansiella instrument. Lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism kräver att Fondab har god kundkännedom och förhindrar att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Av den anledningen måste Fondab inhämta tillräcklig information om Kunder för att uppfylla lagens krav på kundkännedom och kunna övervaka och bedöma Kundens aktiviteter och transaktioner.

Fondab kommer att behandla personuppgifter, såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll som t ex via offentliga register, i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt för fullgörande av Investeringsparkontoavtalet, uppdrag relaterade till Investeringsparkontoavtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörandet av Fondabs rättsliga skyldigheter. Exempelvis hämtar Fondab uppgifter från Statens personadressregister, SPAR, för att kontrollera att bokföringsadress stämmer samt använder sig av Trapets system för att uppfylla krav enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism.

Fondab får behandla Kundens personuppgifter för information om Kunden om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster, riskhantering med mera med anknytning till Investeringsparkontoavtalet och dessa bestämmelser. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling om Kunden gett sitt samtycke. Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden gett sitt samtycke, komma att ske hos Fondab för ändamål som avser direkt marknadsföring. Fondab kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Fondabs avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållande enligt Investeringsparkontoavtalet. Kunden är ansvarig att på begäran av Fondab lämna ut den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondab bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Fondab kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållande enligt Investeringsparkontoavtalet till annat institut med vilket Fondab ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet Fondab att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

Fondab kommer att spara Kundens personuppgifter under den tid som det ställs lagkrav på att Fondab ska spara sådana uppgifter. Bokföringslagen (1999:1078) kräver att uppgifter sparas i sju år. Enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism ska Fondab spara uppgifter i fem år från det att avtalsförhållandet mellan Fondab och Kund upphört. I vissa specifika fall kräver samma lag att uppgifterna ska sparas i tio år. Det senare gäller om det finns misstanke för brott enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism. Således kommer Fondab att spara Kundens personuppgifter i upp till 10 år från det att affärsförbindelsen upphört, men det kan sparas under en kortare period beroende på vilken lag som träder in.

Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Fondab kan Kunden vända sig till Fondabs dataskyddsombud, DPO, via e-post till [dpo@fondab.com](mailto:dpo@fondab.com). Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan också vända sig till Fondabs DPO. Kund kan alltid återkalla sitt samtycke till personuppgiftshantering avseende direkt marknadsföring på Webbplatsen. På Webbplatsen under rubriken "Information om behandling av personuppgifter" finns tydlig information om Fondabs hantering av Kundens personuppgifter.

Tillsynsmyndighet för hantering av personuppgifter är Integritetsskyddsmyndigheten. På Integritetsskyddsmyndighetens hemsida, [www.imy.se](http://www.imy.se), finns information om hur man går tillväga om man vill framföra klagomål avseende Fondabs hantering av personuppgifter.

Integritetsskyddsmyndighetens kontaktuppgifter är:

Telefon: 08-657 61 00

E-post: [imy@imy.se](mailto:imy@imy.se)

Postadress: Integritetsskyddsmyndigheten n, Box 8114, 104 20 Stockholm

### **G5. Kunds uppgiftsskyldighet**

Det åligger kunden att på begäran av Fondab lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondab bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Fondab enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

### **G6. Loggning**

Kunden godkänner att Fondab lagrar elektronisk kommunikation med Kunden som kan antas leda till transaktion och att Fondab bevarar uppgifterna. Bevarad elektronisk kommunikation kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation för vilket Fondab har rätt att ta ut en skälig avgift.

### **G7. Redovisning**

Redovisning för Investeringssparkontot lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis, 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 Fondbolag, 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.

Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska institutet skicka ut information till kunden när värdet av kundens innehav av s.k. hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av s.k. eventalförpliktelser (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

Kunden och Fondab är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Kunden ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller med den metod i övrigt, som Fondab vid var tid anser lämplig bl a med iakttagande av Kundens intresse. På Kundens förfrågan ska Fondab informera om berörd beräkningsmetod.

För Kund som har tjänsten aktiv portföljförvaltning kommer Fondab även att skicka ut information till Kund om värdet av portföljen minskar med tio procent eller mer från början av innevarande kvartal (räknat från årets

början) alternativt från det datum då ny investering gjorts och nytt anskaffningsvärde satts. Om portföljen sjunker med ytterligare tio procent under innevarande kvartals- eller investeringsperiod så att det från periodens början sjunkit med totalt tjugo procent kommer ytterligare information om värdeminskningen att skickas till Kund. Vid början av nytt kvartal samt vid ny investering nollställs värdeminskning sinformationfunktionen.

#### **G8. Felaktig förteckning på Investeringsparkontot m.m.**

För den händelse Fondab av misstag skulle registrera Värdepapper på Investeringsparkontot eller sätta in medel på Bankkontot, äger Fondab snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen ifråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade Värdepapper eller insatta medel ska 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 korrigerande enligt ovan, ska 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.

#### **G9. Investerarskydd**

Enlig lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Fondabs konkurs inte skulle få ut sina Värdepapper hos Fondab, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till 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 Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

#### **G10. 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 Webbplatsen, 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 ska 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 Fondabs sida.

#### **G11. Begränsning av Fondabs 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 Fondabs ansvar som anges på andra ställen i dessa allmänna villkor gäller följande begränsningar av Fondabs 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 Investeringssparkontoavtal, 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 Fondab varit normalt aktsamt är Fondab inte ansvarig för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av fel eller störning enligt denna punkt G11, 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 Fondbolag, Värdepappersbolag eller depåförande tredjepart, 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 ska inte ersättas av Fondab, om Fondab varit normalt aktsam. Fondab ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondabs grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Fondab, på grund av omständigheter som anges under b) första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna villkor eller köp- eller säljupdrag avseende Värdepapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Fondab till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall Fondab respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta.

Fondab är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Investeringssparkontoavtalet om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt skriftligt avtal ska gälla före Investeringssparkontotavtalet.

### **G12. 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 Investeringssparkontoavtalet 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 ska det styrkas genom uppvisande av personbevis i samband med att det undertecknade Investeringssparkontoavtalet återsänds till Fondab. Eventuella förändringar rörande förmyndarskapet avseende Kunden ska omgående meddelas Fondab.

### **G13. 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.

### **G14. Uppsägning**

Fondab kan säga upp Avtalet per brev, meddelande via inloggat läge och/eller via e-post till upphörande [60 dagar] efter det att Kunden enligt 15.1.1 i de Särskilda villkoren för Investeringssparkonto ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2.1 i de Särskilda villkoren för Investeringssparkonto till upphörande 30 dagar efter det Bolaget enligt 16.2.1 i de Särskilda villkoren för Investeringssparkonto ska anses ha fått meddelandet.

Oavsett vad som sagts ovan 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 Investeringssparkontot.

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, vid förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Fondab inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras, 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 annars eljest kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

Vid Investeringsparkontoavtalets upphörande skall Fondab till Kunden utlämna/överföra samtliga på Investeringsparkontot förtecknade Värdepapper eller - om uppsägningen avser vissa Värdepapper - dessa Värdepapper.

Kunden skall lämna anvisningar till Fondab om utlämnandet/överföringen Värdepapper och pengar. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio dagar efter den dag Investeringsparkontoavtalet 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, och om Fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskillning får Fondab ta betalt för förvaltningen samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Kunden, medan eventuellt underskott omgående skall ersättas av Kunden.

#### **G15. Överlåtelse av Investeringsparkontoavtal**

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

#### **G16. Ändring av allmänna villkor för Investeringsparkonto**

Ändring av allmänna villkor för Investeringsparkonto skall ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 i Särskilda villkor för Investeringsparkonto ska anses ha mottagit meddelande om ändring.

Om Kunden inte godtar ändringen har denna rätt att inom nämnda tid uppsäga Investeringsparkontoavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt G14 ovan nämnd uppsägningstid.

#### **G17. Tillämplig lag och tvist**

Tolkning och tillämpning av Investeringsparkontoavtalet samt dessa allmänna villkor för Investeringsparkontoavtal ska 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.