

AKTIEINVESTS VILLKOR FÖR DEPÅ OCH HANDEL

A. AVTAL OM DEPÅ OCH HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT	2
B. FÖRVARING I DEPÅ	3
C. INSTITUTETS ÅTAGANDE AVSEENDE VÄRDEPAPPER	4
D. LIKVIDA MEDEL PÅ DEPÅN	6
E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN	6
F. SKATTER M.M.	8
G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER	9
H. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION (IPS)	11
I. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO	12
J. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PORTFÖLJSPAR	14
K. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR KAPITALFÖRSÄKRING	15

DEFINITIONER

I dessa avtalsbestämmelser avses med:

AKTIESPARARNA: Sveriges Aktiesparares Riksförbund

AVRÄKNINGSNOTA: besked om att en order/affärsuppdrag har utförts.

AVSTÄMNINGS DAG: den dag aktieboken stäms av och ägare av värdepapper fastställs.

BANKDAG: dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (f n lördag, midsommarafton, julafton, nationaldagen samt nyårsafton).

CENTRAL MOTPART (CCP): såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), d v s 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.

EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

FINANSIELLA INSTRUMENT: sådana instrument som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

FONDANDELAR: andelar i en värdepappersfond eller specialfond.

HANDELS DAG: tid då aktuell handelsplats är öppen för handel.

HANDELSPLATS: såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden d v s en reglerad marknad, en handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

HANDELSPLATTFORM: en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

INSTITUTET: Aktieinvest FK AB (org. nr 556072-2596).

INSTITUTETS INTERNETTJÄNST: de tjänster som Institutet tillhandahåller på Internet och som Kund får tillgång till vid ingående av Avtalet genom användning av personliga inloggnings-

uppgifter, även benämnt Internetdepå.

INSTITUTETS SORTIMENT: värdepapper som enligt Institutets kriterier och lag är godkända för handel eller förteckning i depå hos Institutet.

INSTITUTETS WEBBPLATS: www.aktieinvest.se

ISK: Investeringssparkonto enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

KUND/KUNDEN: fysisk eller juridisk person som slutit avtal om depå och handel med Institutet.

LEI: Legal Entity Identifier. En global identifieringskod för företag och organisationer (enhet).

LIKVIDDAG: den dag betalningen utväxlas.

MTF-plattform: såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett multilateralt system inom EU/EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga 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 EU/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 interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

REGLERAD MARKNAD: såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden d v s ett multilateralt system inom EU/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 skönmässiga regler så att det leder till ett kontrakt.

SPECIALFOND: en alternativ investeringsfond som förvaltas enligt lagen (2013:562) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIFL) och

uppfyller de särskilda villkoren i 12 kap AIFL.

SYSTEMATISK INTERNHANDLARE: såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentligt omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

UTFÖRANDEPLATS: en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EU/EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EU/EES.

VÄRDEPAPPER: dels finansiellt instrument, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepapper d v s 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) gåvbrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

VÄRDEPAPERSCENTRAL: såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, d v s detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

VÄRDEPAPERSFOND: 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. eller 5a kap. lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

VÄRDEPAPERSINSTITUT: värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR DEPÅ OCH HANDEL**A. AVTAL OM DEPÅ OCH HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT****A.1 AVTAL**

A.1.1 Genom undertecknande av depåavtal träffas avtal om depå och handel mellan den undertecknade depåinnehavaren (Kund/Kunden) och Aktieinvest FK AB (Institutet). Under avtalstiden gäller Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel, eventuella särskilda villkor för handel och utnyttjande av specifika tjänster och produkter samt Institutets vid var tid gällande riktlinjer för bästa orderutförande och riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

A.1.2 Vid eventuell motstridighet mellan Allmänna villkor för depå och handel och särskilda villkor för produkt eller tjänst, har de särskilda villkoren företräde.

A.1.3 Kund kan i undantagsfall ha en preliminär depå hos Aktieinvest. Preliminära depåer medför inga rättigheter för Kund och inga skyldigheter för Institutet. Om en preliminär depå innehåller tillgångar och Kund har blivit delgiven i enlighet med reglerna i punkt G.5 att denna har en depå

med innehav hos Institutet, förbehåller sig Institutet rätt att belasta depån med kostnader avseende förvaringen av tillgångarna. För att Kund ska få tillgång till förmånerna avseende depån hos Institutet måste Kund underteckna ett avtal samt godkänna institutets Allmänna villkor för depå och handel. Institutet förbehåller sig även rätten att hantera kunds tillgångar i enlighet med B.1 avseende förvaring och avregistrering av Kunds värdepapper i depån.

A.1.4 Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel med de tillhörande särskilda villkoren för produkter och tjänster samt Institutets riktlinjer för bästa orderutförande finns tillgängliga på Institutets webbplats.

A.2 KUNDKRAV

A.2.1 Fysiska personer
Om inte annat framgår av punkt A.2.2 och A.2.3 nedan ska en person, för att ha rätt att öppna och bevara depå hos Institutet, vara myndig, skattekriten/deklarationsskyldig och bosatt inom EU/EES samt ha meddelat en aktiv och personlig e-postadress.

A.2.2 Samägda depåer

Två eller flera personer kan gemensamt ingå avtal om depå och handel hos Institutet om inte annat anges i lag eller i de särskilda villkoren.

En sådan depå blir samägd d v s delägarna blir solidariskt ansvariga gentemot Institutet.

Det innebär att var och en av delägarna har betalningsskyldighet gentemot Institutet. Den samägda depån företräds i alla avseenden av en av delägarna i depån som därmed är kontaktperson avseende förvaltningen av depån gentemot Institutet om inte annat anges i lag eller i de särskilda villkoren. Delägarna benämns häfter gemensamt Kunden.

Institutet förbehåller sig rätten att, vid behov, för en depådelägars räkning öppna annan depå i Institutet och till denna depå överföra Kundens tillgångar från den samägda depån (t ex. vid dödsfall, se G.13). Även den nyöppnade depån omfattas då av Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel.

A.2.3 Minderåriga

Förmyndare kan öppna en depå för en minderårig. För att öppna och bevara depå hos Institutet ska den minderåriga vara bosatt inom EU/EES samt inte vara skatte- eller deklarationsskyldig i land utanför EES. För utbetalning av likvida medel till minderårig ska förmyndarna ha ett konto i den minderårigas namn i ett kreditinstitut inom EU/EES.

Förmyndare företräder den minderåriga i förening om inte annat styrks av förmyndare (ensam värdnad ska styrkas genom giltigt personbevis för barnet, lagkraftvunnen dom eller liknande handling). Förmyndare kan genom förmyndarfullmakt ge varandra rätt att förvalta depån var för sig. Via Förmyndarfullmakten

godkänner förmyndarna depåavtalet för den minderåriga. Förmyndarna ansvarar solidariskt för depån och samtliga transaktioner på depån om inte annat styrks genom adekvat dokumentation.

Förmyndare har skyldighet att informera sig om vad som gäller avseende regler om överförmyndarskap. Information kan hämtas från Överförmyndarnämnden i den kommun den minderåriga är bosatt. Om barnets totala tillgångar överstiger ett värde motsvarande åtta prisbasbelopp ska förmyndaren/-a hos Överförmyndaren begära ett samtycke till att handla med finansiella instrument för barnets räkning.

A.2.4 Juridiska personer

Institutet tar emot juridiska personer med säte inom EU/EES som kunder. För att öppna depå hos Institutet måste den juridiska personen lämna in alla uppgifter som framgår av avtalet för företaget. Den juridiska personen ska lämna uppgifter om bolagets koncernstruktur, ägarstruktur, verkliga huvudmän och firmatecknare. Institutet förbehåller sig rätten att avvisa en juridisk person som kund om denna inte uppfyller identifikationskraven eller andra krav enligt EU-förordning, lag och andra författningar eller Institutets regler.

För kommunikation med Institutet måste den juridiska personen utse ett ombud som kontaktperson avseende förvaltningen av depån gentemot Institutet om inte annat anges i lag eller i de särskilda villkoren.

A.2.5 Medlemskap/kundförhållande hos samarbetspartners

Medlemskap eller kundförhållande hos en samarbetspartner till Institutet kan berättiga Kunden till vissa förmåner, (t ex. rabatterade priser på produkter och tjänster som Institutet förmedlar). För att utnyttja de förmåner som medlemskapet/kundförhållandet medför krävs att (i) Kund är registrerad medlem/kund hos Institutets samarbetspartner och (ii) Kund har meddelat Institutet om medlemskapet/kundförhållandet.

När Institutet har registrerat Kunden som medlem/kund inhämtar Institutet regelbundet uppgift om medlemskapet/kundförhållandet. Avslutar Kunden sitt medlemskap/kundförhållande hos nämnda samarbetspartner kommer Institutet att avregistrera Kunden som medlem/kund och därmed bortfaller förmånerna.

A.3 KUNDKATEGORISERING

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Institutet kategorisera sina kunder efter den erfarenhet och kunskap som Kunden betraktas ha av handel på värdepappersmarknaden. Indelningen görs för att försäkra att Kunden får det skydd den har rätt till. Lagen delar upp kunder i icke-professionella och professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högsta skyddsnivå har icke-professionella kunder. För finansiella institut innebär detta bland annat ett strängare krav på information till kunder.

Institutet har kategoriserat alla sina kunder som icke-professionella. Kunden har möjligheten att skriftligen ansöka om annan kategorisering hos Institutet.

A.4 KUNDKÄNNEDOM

A.4.1 Fysiska personer

Kund som är fysisk person ska vid ingående av avtal med Institutet identifiera sig med e-legitimation (BankID) eller genom att skicka in en vidimerad kopia av giltigt certifierat svenskt identitetskort, pass eller annan likvärdig identitetshandling.

Kund är införstådd med att Institutet måste fastställa syftet och arten av Kundens engagemang i Institutet varför Kund måste, på det sätt Institutet instruerar, besvara frågor avseende detta samt sanningsenligt ange om denna är en Politiskt Exponerad Person (PEP).

Institutet förbehåller sig rätten att avböja engagemang från Kund om någon av uppgifterna i föregående stycken inte går att hämta in från

Kund.

A.4.2 Juridiska personer

Juridisk person identifierar sig genom ett giltigt registreringsbevis. Den juridiska personen ska även informera Institutet företagets koncernsamt ägarstruktur.

En juridisk person åtar sig att delge Institutet information om den juridiska personens verkliga huvudmän och firmatecknare. Den juridiska personen åtar sig att se till att identifikation av de verkliga huvudmännen och firmatecknarna sker i enlighet med A.4.1. Den juridiska personen ska även delge annan dokumentation och information avseende verkliga huvudmän och firmatecknare som Institutet begär för att efterleva EU-förordning, lagar eller författningar.

Den juridiska personen ska utse ett ombud som ska agera kontaktperson för ärenden avseende den juridiska personens förehavanden.

Den juridiska personen är införstådd med att Institutet måste fastställa syftet och arten av företagets engagemang i Institutet varpå den juridiska personens kontaktperson, eller den person företaget anser är bäst lämpad, måste besvara frågor avseende detta på det sätt Institutet instruerar.

Institutet förbehåller sig rätten att avböja engagemang från den juridiska personen om någon av uppgifterna i föregående stycken inte går att hämta in från företaget.

A.4.3 Legal Entity Identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI-kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får Institutet inte utföra transaktionen åt Kunden.

Kund är själv ansvarig att skaffa en LEI-kod hos någon av de leverantörer som finns på marknaden och står kostnader för att ansöka och underhålla LEI-koden. Kund är ansvarig att se till att LEI koden är aktuell. Kunden ska meddela Institutet en giltig/aktuell LEI-kod för att kunna handla i värdepapper på en handelsplats på det sätt som Institutet anvisar och i god tid innan en transaktion initieras.

A.5 ÅNGERRÄTT

A.5.1 Regler om distansavtal och ångerrätt regleras i Lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler. Enligt lagen har konsumenter ångerrätt vid ingående av avtal om depå och handel med Institutet.

Bestämmelser om ångerrätt gäller inte för köp och försäljning av värdepapper i depån.

A.5.2 Ångerrätten innebär att Kund som är konsument inom 14 dagar från det att avtal har ingåtts har rätt att ångra avtalet genom att meddela Institutet om detta.

A.5.3 Om Kunden utövar ångerrätten ska båda parter inom 30 dagar betala tillbaka eller återställa vad som har blivit utbetalat eller utfäst. Institutet har rätt till ersättning från Kunden för den del av den finansiella tjänsten som har tillhandahållits enligt avtalet samt för skäligen kostnader som har uppstått för period innan Institutet tog emot meddelande om att avtalet frånträds.

A.5.4 Tidsfristen för återställande räknas från den dag då Kund lämnade eller skickade in sitt meddelande till Institutet om att Kund ångrar avtalet.

I de fall dessa allmänna villkor inte överensstämmer med ovan nämnda lag gäller lagen i första hand.

A.6 AVTALS UPPHÖRANDE

A.6.1 Avtalet upphör att gälla när någon av parterna har sagt upp avtalet och samtliga åtaganden gentemot motpart är uppfyllda. Uppsägning av avtal regleras i punkt G.12.

A.6.2 Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga förpliktelser enligt detta avtal. Avtalet gäller i tillämpliga delar till dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Vid avtalets upphörande ska Institutet till Kunden överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper. Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till Institutet om överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två (2) månader efter den dag depå-/avtalet enligt uppsägningen upphört eller om överföringen inte kan ske enligt Kundens anvisningar, får Institutet (i) på det sätt Institutet finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta avregistrera dessa; Institutet får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden; eventuellt överskott ska utbetalas till Kunden medan eventuellt underskott ska omgående ersättas av Kunden, (ii) beträffande pengar på depån betala ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

A.6.3 Vid avtalets upphörande ska Kunden lämna fullständiga instruktioner till Institutet om överföring alternativt försäljning. Om instruktionerna inte lämnats till Institutet, eller om de inte är genomförbara inom sextio (60) kalenderdagar efter den dag avtalet upphört, får Institutet för Kundens räkning öppna värdepapperskonto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till detta föra över de finansiella instrumenten som är registrerade på depån. Värdepapper som inte kan överföras till ett värdepapperskonto eller motsvarande hos värdepapperscentral får Institutet, på det sätt Institutet finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla eller avregistrera. Institutet förbehåller sig rätten att behålla ersättning för kostnader i samband med försäljning och avveckling från likviden från försäljningen. Eventuellt överskott betalas ut till Kund medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden.

B. FÖRVARING I DEPÅ M.M.

B.1 FÖRVARING I KUNDENS DEPÅ

B.1.1 Institutet ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Institutet för förvaring m.m. i depå. Mottagna värdepapper förvaras av Institutet för Kundens räkning. Förvaring av värdepapper avser förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

B.1.2 Institutet tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta avtal.

B.1.3 Institutet får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, t ex. Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

B.1.4 Finansiella instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses mottaget när Institutet erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga instrument anses ha mottagits när de överlämnats till Institutet. Institutet förbehåller sig rätten att prova mottagandet av visst värdepapper i enlighet med punkt B.2.

B.1.5 Om Kunden har flera depåer hos Institutet och Kunden inte instruerat Institutet om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får Insti-

tutet självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

B.1.6 I depån registreras hela värdepapper och andelar av värdepapper med fem decimalers noggrannhet. Kunden är ägare till registrerade hela värdepapper, medan Institutet har äganderätten till överskjutande andelar/ decimaler. Andelar av värdepapper ger istället Kunden ett ekonomiskt anspråk gentemot Institutet motsvarande de registrerade andelarnas värde.

Fondandelar registreras i depån med upp till sex decimalers noggrannhet.

B.1.7 Institutet utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

B.1.8 Institutet förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

B.1.9 Institutet får avregistrera värdepapper från Kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska Institutet, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i Kundens namn.

B.1.10 Utöver avtalad panträtt i depåavtalet kan Institutet ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

B.1.11 Institutets tjänster enligt depåavtalet 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.

B.2 INSTITUTETS SORTIMENT - GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

Institutet förbehåller sig rätten att bestämma vilka värdepapper som kan köpas och säljas samt registreras i depå. Institutets sortiment kan variera och skilja sig mellan olika spartjänster. Institutet har rätt att avföra värdepapper från Kundens depå om de utgår från Institutets sortiment eller om det på grund av lag inte får förvaras på depån.

Information om Institutets vid var tid gällande sortiment finns angiven på Institutets webbplats.

B.3 FÖRVARING HOS TREDJEPART

B.3.1 Institutet får förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Kundens värdepapper.

B.3.2 Depåförande tredjepart utses av Institutet efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Institutet enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

B.3.3 Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

B.3.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Institutets namn för Kundens räkning. I sådant fall får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Institutet får även uppdrå åt depåförande tredjepart att i Institutets ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper.

B.3.5 Vid förvaring av Kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra Kundens värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga Kundens rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

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

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredjepartens eller Institutets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera Kundens värdepapper separat från den tredje partens eller Institutets 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 den tredje partens eller Institutets tillgångar.

B.3.6 Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

B.4 FELAKTIG REGISTRERING I DEPÅN M.M.

B.4.1 Om Institutet av misstag skulle registrera värdepapper i Kundens depå eller registrera likvida medel på depån, äger Institutet rätt att korrigerar registreringen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller likvida medel, ska Kunden snarast möjligt till Institutet lämna tillbaka värdepappren eller betala tillbaka de likvida medlen. Om Kunden underlåter detta har Institutet rätt att köpa in värdepappren i fråga och belasta Kundens depå med beloppet för Institutets fordran eller belasta depån med beloppet för likviden i fråga.

B.4.2 Institutet ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Institutet med anledning av sådana misstag.

B.4.3 Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Institutet i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

B.5 RÖSTRÄTTSREGISTRERING INFÖR BOLAGSSTÄMMA

Institutet åtar sig att på uppdrag av Kunden se till att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i Kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Institutet tillhanda senast femte (5) bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma. Sådan rösträttsregistrering kan ske enligt vedertagen rutin hos värdepapperscentral.

Rösträttsregistrering för utländska aktier kan både ta längre tid och medföra kostnader. Institutet förbehåller sig rätten att belasta Kund för dessa kostnader.

Om depån innehåser av två eller flera gemensamt sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till var delägares andel. Rösträttsregistrering sker inte av överskjutande andelar (decimaler).

B.6 PANT

Kunden får inte utan Institutets samtycke, i varje särskilt fall, till annan pantförskrivna eller i övrigt förfoga över pantsatta värdepapper eller pantsatta likvida medel. Institutet får, även om Kunden invänt däremot föra över värdepapper och likvida medel till panthavaren eller annan efter skriftliga instruktioner från panthavaren. Sådan överföring ska redovisas till Kunden.

Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Institutet rätt att säga upp depåavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt G.12 nedan nämnd uppsägningstid.

C. INSTITUTETS ÅTAGANDEN AVSEENDE VÄRDEPAPPER

C.1 ALLMÄNT

C.1.1 Institutet åtar sig att för Kundens räkning vidta under punkterna C.2 – C.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

C.1.2 Åtagandena inträder, om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte (5) bankdagen, och för övriga svenska (d v s, utgivna av emittenter med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde (15) bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Institutet. Institutet är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

C.1.3 Institutet vidtar i punkterna C.2 – C.4 angivna åtgärder under förutsättning att Institutet i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. Institutet kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än dem som anges i prospekt eller genom annan offentlig publicering.

C.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt samt annan information ansvarar emittenten. För de värdepapper Kunden har registrerade hos värdepapperscentral och i depån, lämnar Institutet på emittentens begäran, via värdepapperscentral, Kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Institutet. Institutet tillhandahåller Kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

För information avseende fondbolags årsredovisningar, delårsrapporter m.m. ska Kunden vända sig till det fondbolag Kunden är intresserad av. Kunden kan via Institutets webbplats få tillgång till faktablad avseende de fonder vars fondandelar Institutet förmedlar.

C.1.5 Emittenten har skyldighet att känna till sina aktieägare varför Institutet har skyldighet att, på emittentens begäran, lämna ut information om Kundens namn och adressuppgifter.

C.1.6 Institutet får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd om det på depån inte finns medel för åtgärden eller om Institutet inte förses med de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

C.1.7 Institutet får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna C.2 och C.4 om Institutet särskilt angivit detta i meddelande till Kunden och denne inte lämnat instruktion

om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Institutet vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

C.1.8 Vid Institutets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Institutets vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

C.1.9 Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får Institutet sälja dessa företrädesrätter.

C.2 SVENSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt avses finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar Institutets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt C.1.7 – de åtgärder som anges under punkterna C.2.1 – C.2.5.

Beträffande utländska finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt C.3.

C.2.1 Aktier

Beträffande aktier åtar sig Institutet att vidta åtgärder enligt punkterna C.2.1.1 – C.2.1.9.

C.2.1.1 Återinvestering

Institutet erbjuder Kunder återinvestering av likvida medel som frigörs vid företagshändelser eller förvaltningsåtgärder om inte annat anges i dessa avtalsbestämmelser. Institutet återinvesterar likviden i det ursprungliga värdepappret bankdagen efter att likviden kommit Institutet tillhanda. Återinvestering genomförs i Andelsorder och utan avgift. Institutet gör avdrag för eventuell skuld till Institutet vid en återinvestering i värdepapper i enlighet med punkt G.2.

Har Kunden lämnat meddelande om att återinvestering inte önskas på depån, och/eller i värdepappret, eller om det ursprungliga värdepappret inte längre finns bokfört på depån, bokas likviden istället in på Kundens depå. Avstående från investering av utdelning ska meddelas Institutet senast en (1) bankdag före utdelningens likviddag. Vid nyemission och inlösen ska detta ha skett senast fyra (4) bankdagar före sista officiella handelsdag för rätter/optioner.

Återinvestering sker inte i värdepapper som endast handlas i Börsorder.

C.2.1.2 Utdelning i kontanter och avknoppning

Institutet åtar sig att ta emot utdelning för Kunds räkning och registrera den på depån. Om möjlighet finns att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, kommer Institutet att välja utdelning i kontanter.

Kontantutdelning registreras på Kundens depå när utdelningen kommit Institutet tillhanda.

Vid avknoppning tilldelas hela och/eller delar av utdelade värdepapper i Kundens depå. Om värdepappret inte ingår i Institutets sortiment avyttras detta om möjligt. Avyttring sker i Andelsorder enligt gällande prislista.

C.2.1.3 Fondemission

Vid fondemission tilldelas Kundens depå hela och/eller delar av de nya aktierna.

C.2.1.4 Split och omvänd split

Institutet åtar sig att vid split och omvänd split

informera Kunden härom samt biträda Kunden i samband med förvaltningsåtgärden. Institutet åtar sig att administrera och registrera på Kundens depå tilldelning respektive reduktion av hela och/eller delar av aktier.

C.2.1.5 Emissioner

Vid företrädesemission/inlösenprogram eller vid andra liknande företagshändelser tilldelas Kundens depå rätter och/eller optioner. Institutet åtar sig att meddela Kunden via e-post samt publicera på Institutets webbplats datum för anmälningstider och annan viktig information.

Kundens önskemål rörande deltagande vid emissioner kan anpassas att gälla generellt för alla värdepapper på depån eller för ett specifikt värdepapper på depån. Kunden väljer själv vad som ska gälla avseende deltagande i emissioner genom att registrera sitt val på Institutets Internetjänst eller genom att kontakta Institutet.

C.2.1.5.1 Emission med företräde

Vid emissioner med företräde åtar sig Institutet följande åtgärder:

(i) Om Kunden har valt att delta i emissionen utnyttjas Kundens rätter/optioner under förutsättning att det finns tillräckligt med rätter/optioner och likvid på depån senast fyra (4) handelsdagar före sista officiella handelsdag av rätter/optioner. (ii) Om Kunden har valt att avstå från att delta i emissionshändelsen eller om något av villkoren i första punkten inte är uppfyllda kommer Institutet, om möjligt, att sälja rätter/optioner för Kundens räkning utan courtage eller annan avgift under de tre (3) sista officiella handelsdagarna för rätter/optionerna. Återinvestering sker om Kunden inte av sagt sig detta. Medför rätterna/optionerna inget ekonomiskt värde eller om handel inte förekommer i dem, förfaller rätterna/optionerna värdelösa. (iii) Om Institutet endast handlar ett värdepapper i Börsorder sker deltagande vid emission i hela värdepapper. Avstår Kunden från att delta i emission och rätterna/optionerna säljs, sker ingen återinvestering.

Handlar Institutet värdepappret i Andelsorder sker deltagandet i emissionen även i andelar av värdepappret. Vid försäljning av rätter/optioner till värdepapper som Institutet handlar i Andelsorder sker en återinvestering per automatik om inte Kunden meddelar annat.

C.2.1.5.2 Emission utan företräde

Teckning i emission utan företräde kan ske hos emittenten (bolaget som emitterar aktier), emissionsinstitutet (institut som administrerar emissionen) eller hos förvaringsinstitutet (institut där tecknaren har sin depå).

Teckning i emissioner utan företräde föreskrivs i prospekt, memorandum eller dylika informationshandlingar. Om teckning sker via emittent eller emissionsinstitut som inte är Institutet ska Kund vända sig till dessa företag för vidare instruktion om hur teckning sker. Om Institutet agerar emissionsinstitut eller om Kund tecknar i en emission via Institutet som förvaringsinstitut, gäller, förutom det som är skrivet i informationsdokumenten avseende emissionen, följande:

- Skriftlig intresseanmälan i original ska vara Institutet tillhanda senast dagen före sista teckningsdag;
- Totalt önskat teckningsbelopp ska finnas tillgängligt på Kunds depå hos Institutet senast dagen före sista teckningsdag;
- Totala önskade teckningsbeloppet spärras för handel och uttag (reserveras) fram tills slutgiltig tilldelning bekräftas från emittenten eller emissionsinstitutet;
- Vid eventuell överteckning i emissionen kan tilldelning komma att ske med lägre antal aktier eller helt utebli;
- När tilldelning sker debiteras depån det faktiska teckningsbeloppet varpå resterande likvida medel åter blir tillgängliga för handel och uttag på depån;

- Om ingen tilldelning sker upphävs spärrarna på likvida medel på depån och de blir omedelbart tillgängliga för uttag och handel;
- Värdepapper bokas in på depån när dessa kommit Institutet tillhanda för registrering.

Anmälan i en emission är bindande, dock kan ofullständig eller felaktigt ifyllt intresseanmälan komma att lämnas utan avseende. Institutet förbehåller sig även rätten att bortse från en anmälan som inte uppfyller de två första kriterierna i föregående stycke.

EMISSION UTAN FÖRETRÄDE I ISK, IPS ELLER KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅ

Om Kund önskar teckna i en emission utan företräde i ISK, IPS eller Kapitalförsäkringsdepå hos Institutet måste detta alltid ske via Institutet. För teckningsförfarandet gäller då det som anges under punkt C.2.1.5.2 ovan. För teckning i dessa depåer gäller lagstadgade regler om tillåtna värdepapper på depån (se villkor om godkända värdepapper under avsnitt H, I och K).

C.2.1.6 Inlösen/återköp

Institutet åtar sig att vid inlösenerbjudanden från emittenter nyttja Kundens rätter/optioner under förutsättning att det finns tillräckligt med aktier och rätter/optioner på depån senast fyra (4) handelsdagar innan sista officiella handelsdag för rätterna/optionerna. Kunden ska ha valt att delta i emissioner på sin depå för att ovan åtagande ska kunna fullföljas.

C.2.1.7 Uppköp (offentligt erbjudande om överlåtelse)

Vid uppköpserbjudande avseende svenska noterade aktier i Institutets sortiment, åtar sig Institutet att acceptera budet för Kundens räkning under förutsättning att:

- i. budgivaren följer marknadsplatsens regler gällande offentliga uppköpserbjudanden
 - ii. ingen/inga svenska ägare med ett innehav som överstiger 10 procent offentligt tackat nej till erbjudandet innan budtiden gått ut
 - iii. målbolagets styrelse inte avvisat budet
- Som offentligt meddelande om att avstå från uppköpserbjudandet enligt punkt två betraktas ett meddelande som offentliggjorts enligt marknadsplatsens vid var tid gällande regler eller praxis för offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden.

Institutet förbehåller sig rätten avstå från ett uppköpserbjudande trots att ovan förutsättningar är uppfyllda om Institutet anser att det inte är förmånligt för Kunden eller deltagande skulle innebära administrativa svårigheter för Institutet utan direkt förmån för Kunden. Ett sådant avstående ska meddelas Kunden så snart beslut om avstående har fattats.

I de fall betalning för uppköpet erläggs med värdepapper som inte ingår eller kommer att ingå i Institutets sortiment, avyttras värdepappret om möjligt och försäljningslikviden bokas in på Kundens depå. Avyttring av värdepappret sker i Andelsorder enligt gällande prislista.

Har Kund haft regelbundet sparande i det uppköpta bolagets aktie avbryts denna investering i och med att uppköpserbjudandet accepteras. Dragning av likvid för det regelbundna sparandet fortsätter om inte Kund meddelar Institutet att stoppa dragningen. Likviden som betalas in i månadsdragningen registreras på Kundens depå. Kunden måste informera Institutet om likviden ska investeras i värdepapper och vilka.

Om Kund inte önskar acceptera ett uppköpserbjudande som Institutet har beslutat att acceptera för kunders räkning enligt första stycket, kan Kunden begära flytt av det berörda värdepappret till ett annat institut med flyttavgift enligt vad som gäller prislista. Meddelande om flytt ska ha kommit Institutet tillhanda senast fem (5) bankdagar innan svarstiden på budet löper ut.

Vid uppköp av utländska bolag i Institutets sortiment kan Institutet komma att sälja berörda

värdepapper till den part som lägger det högsta budet eller över marknaden om Institutet, efter noggrant övervägande, bedömer det som fördelaktigt för Kunden. Detta kan innebära att Kundens värdepapper i ett utländskt bolag säljs även om erbjudandet i ett senare skede dras tillbaka. Institutet ansvarar inte för att i sådana fall återställa Kundens innehav i berört värdepapper.

C.2.1.8 Fusion (samgående mellan bolag) och fission (delning av bolag)

Om Kunden vid en fusion får värdepapper som ingår i Institutets sortiment, byts det gamla värdepappret ut mot det nya. Om Kunden i fusionen får värdepapper som inte ingår i Institutets sortiment, avyttras värdepappret om möjligt och försäljningslikviden bokas in på Kundens depå. Avyttring sker i Andelsorder enligt gällande prislista.

Om Kunden inte önskar acceptera avyttring kan Kunden begära flytt av det berörda värdepappret från Institutet mot avgift enligt gällande prislista. Meddelande om flytt ska komma Institutet tillhanda senast fem (5) bankdagar innan avstämningsdagen för fusionen.

Om Kunden har ett regelbundet sparande i det överlåtande bolagets värdepapper, övergår det regelbundna sparandet per automatik till det nya om inte Kunden meddelar Institutet annat.

Vid fission i ett bolag tillämpas samma förfarande som vid avknoppning (se C.2.1.2).

C.2.1.9 Tvångsinlösen, likvidation, konkurs, avnotering

Institutet åtar sig att informera Kund om tvångsinlösen, likvidation, eller konkurs. Institutet kommer i nämnda fall att ta emot och registrera kapitalbelopp från emittenten på Kunds depå.

Vid likvidation eller konkurs åtar sig Institutet att i möjligaste mån sälja Kundens aktier på marknaden fram tills värdepapperet handelsstoppas. Likviden från sådan försäljning registreras på Kunds depå hos Institutet.

Vid avnotering av finansiella instrument åtar sig Institutet att meddela Kund om händelsen. Om möjlighet finns och Kund accepterar det så kommer Institutet i möjligaste mån sälja aktien innan avnotering sker. Likviden från sådan försäljning registreras på Kunds depå hos Institutet.

C.2.2 Fondandelar

Institutet åtar sig att vidta åtgärder gällande ägandet av fondandelar för Kundens räkning och i enlighet med detta avtal eller fondens bestämmelser.

Institutet distribuerar och handlar fondandelar i fonder via extern fonddistributör. Institutet distribuerar även fondandelar i fonder som förvaltas av systerbolaget Aktieinvest Fonder AB. Handel i dessa fondandelar sker direkt hos Institutet.

C.2.3 Specifikt för svenska depåbevis

Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig Institutet att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Institutet bedömer det som möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse. I övriga fall vidtar Institutet samma åtgärder som beträffande utländska värdepapper (se punkt C.3 nedan).

C.2.4 Skuldebrev och andra skuldförbindelser

Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser avsedda för handel på kapitalmarknaden åtar sig Institutet att:

- i. motta, respektive lyfta, ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- ii. beträffande konvertibla skuldebrev/skuldförbindelser efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa konvertering;
- iii. vid emission av skuldebrev/skuldförbin-

dels i vilka Kunden har företrädesrätt sker deltagande i emissionen på samma sätt som i punkt C.2.1.5.1 ovan.

iv. vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Institutet erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt C.2.1.7, underrätta Kunden där- om och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden.

v. beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

C.2.5 Övriga svenska finansiella instrument

Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkter C.2.1 – C.2.4 ovan, såsom strukturerade produkter som inte är skuldebrev omfattar Institutets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av Kundens intresse eller som Institutet åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

C.3 UTLÄNDSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

C.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser, som inte omfattas av C.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF, omfattar Institutets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i C.1.7 – att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när Institutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av Kundens intresse. Undantag för vad detta avtal säger om uppköp av utländska bolag i Institutets sortiment.

Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för Kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter, t ex att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

C.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar Institutets åtagande endast att vidta de åtgärder Institutet åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

C.3.3 Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Institutet då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

C.4 SPECIFIKT FÖR AKTIEPORTFÖLJ OCH FONDPAKET

Aktieportföljer och fondpaket som erbjuds till Institutets Kunder innebär handel i Portföljder, även kallat sparboxar (se beskrivning under punkt E.3). Kund kan välja att investera i portföljens/paketets underliggande tillgångar enligt de kriterier som Institutet vid var tid publicerar på sin webbplats. Om en förvaltningsåtgärd avseende något värdepapper leder till att likvida medel frigörs läggs dessa in på Kunds depå. Institutet återinvesterar inte den frigjorda likviden i portföljens/paketets underliggande tillgångar utan Kund måste själv välja hur likviden ska investeras. Om ett instrument som ingår i portföljen/paketet utgår eller likvideras kan det ersättas med ett nytt instrument i enlighet med portföljens/paketets kriterier. Nysparande i portföljen/paketet kommer därefter att investeras enligt den nya portfölj-/paketsammansättningen.

Portföljspar är en särskild produkt som avviker från dessa villkor. Portföljspar regleras under punkt J nedan.

D. LIKVIDA MEDEL PÅ DEPÅN

D.1 KLIENTMEDELSKONTO

D.1.1 Likvida medel som Institutet tar emot för Kundens räkning förvaras på klientmedelskonto hos Institutets vid var tid aktuella kontoförande kreditinstitut (bank). Medlen tas emot med redovisningsskyldighet i enlighet med tillstånd från Finansinspektionen och hålls avskilt från Institutets egna tillgångar.

D.1.2 Institutet tar emot likvida medel från Kunden som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag, avkastning på förvaldade värdepapper samt likvid som Kunden annars överlämnat till Institutet eller som Institutet tagit emot för Kundens räkning och som har samband med depån.

D.1.3 Kundens insatta medel samt transaktioner redovisas på Kundens depå. Kunden kan vid var tid få utskrift över transaktioner på depån genom att kontakta Institutets Kundservice.

D.2 BELASTNING AV DEPÅ

Institutet får belasta Kundens depå med belopp för varje utlägg, kostnad, arvode eller förskotterad skatt som har samband med depån. Institutet får vidare belasta depån med likvid för annan förfallen obetald fordran som Institutet vid var tid har gentemot Kunden.

Angående avgifter och andra kostnader på depån samt hantering av skuld, se G.1 och G.2 nedan.

D.3 MEDEL I UTLÄNDSK VALUTA

Medel i utländsk valuta som Institutet betalar respektive tar emot för Kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av Institutet vid var tid tillämpade villkor.

D.4 RÄNTA FÖR TILLGODOHAVANDE

För Kundens tillgodohavanden på depån beräknas ränta efter den räntesats som Institutet vid var tid tillämpar för tillgodohavanden på depån. Aktuell räntesats framgår av Institutets vid var tid gällande prislista. Ränta på tillgodohavanden räknas från dagen efter insättningen till och med dagen före uttag. Räntan kapitaliseras en gång per år eller i samband med att Kunden avslutar sin depå. Ändring av räntesats meddelas Kund i enlighet med reglerna för ändring av avtalsvillkor och avgifter (se G.14).

D.5 DRÖJSMÅLSRÄNTA

Om Kunden är i betalningsdröjsmål, har Institutet rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker. Ränta utgår men en räntesats som motsvarar den av Riksbanken fastställda vid var tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN

E.1 VILLKOR FÖR HANDEL

E.1.1 På uppdrag av Kunden utför Institutet köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar härför föreligger registrerar Institutet dessa transaktioner i Kundens depå.

E.1.2 I och med att Kunden undertecknar avtalet eller tar Institutets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden

bunden av Institutets vid var tid gällande riktlinjer för bästa orderutförande samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås vid var tid gällande villkor för handel med finansiella instrument, villkor i orderunderlag och villkor i av Institutet upprättad avräkningsnota. Institutet ska på Kundens begäran tillhandahålla Kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta stycke.

Vid handel med finansiella instrument gäller även övriga tillämpliga regler antagna av Institutet, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av Institutet, berörd emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Institutet lämna Kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex. webbplats eller kontaktpuppgifter.

E.1.3 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.

E.2 UPDDRAGET M.M.

E.2.1 Order från Kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Institutet har anvisat (se punkt E.3). En sådan order innebär ett åtagande för Institutet att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som Kunden har lämnat. Institutet är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Institutet lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

E.2.2 Institutet får avsäga sig mottaget uppdrag om Kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på Kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Institutet får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om Institutet skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t ex. om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om Kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att Institutet eller Kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal, eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller om Institutet av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

E.2.3 Institutet utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för Kunder som av Institutet behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Institutets vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Institutet ska på Kundens begäran tillhandahålla Kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta stycke.

E.2.4 En order gäller under den tidsperiod som överenskommit mellan Kunden och Institutet. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då Institutet avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

E.2.5 Vid utförande och vidarebefordran av order på Kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen

(2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Institutet regelmässigt inte bedöma om Kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att fastställa om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar Kunden.

E.3 INSTITUTETS HANDELSSÄTT

E.3.1 Institutet har fyra olika handelsätt:

E.3.1.1 Börsorder

Börsorder innebär handel med hela värdepapper direkt mot en reglerad marknadsplats eller handelsplattform. En Börsorder kan läggas via Institutets Internetjänst eller Institutets mäklare per telefon. En order ska innehålla antalet värdepapper som ska handlas samt den limit som gäller för ordern (högsta kurs vid köporder alternativt lägsta kurs vid säljorder). Institutet lämnar inga garantier för att ordern kommer att gå till avslut. Vid orderläggning för Börsorder skall giltighetstid anges direkt i samband med lämnandet av ordern enligt respektive reglerad marknads bestämmelser.

E.3.1.2 Andelsorder

Andelsorder innebär handel med hela och/eller delar av värdepapper mot Institutets utjämningslager. En Andelsorder kan inte limiteras. Andelsorder kan läggas via Institutets Internetjänst, per telefon med Institutets Kundservice eller skriftligt per brev. Köporder kan även lämnas genom meddelande vid inbetalning via plusgiro, bankgiro eller genom en förutbestämd sparplan för autogiro. Mer information om Andelsorder finns att läsa under punkt E.4.

E.3.1.3 Portföljorder (Sparboxar)

Portföljorder innebär investering i en portfölj med värdepapper (aktier eller fonder). Investeringen sker i belopp vilket innebär att Kunden handlar i hela eller delar av aktier eller fondandelar. Minsta investeringsbelopp för portföljen kan förekomma. Portföljorder kan lämnas via Institutets Internetjänst, per brev eller per telefon med Institutets Kundservice. Köporder kan även lämnas genom meddelande vid inbetalning till plusgiro, bankgiro eller genom tjänsten Månadsspar.

E.3.1.4 Fondorder

Fondorder innebär handel med fondandelar. Fondorder kan lämnas via Institutets Internetjänst, per telefon med Institutets Kundservice eller per brev. Köporder kan även lämnas genom meddelande vid inbetalning med plusgiro, bankgiro eller genom en förutbestämd sparplan för autogiro. Köp respektive försäljning av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att köp- och/eller säljorder lämnats, samt vid omlaceringsköp när säljlikvid kommit Kundens depå tillhanda.

E.3.2 Värdepapper och handelsplats

Institutet förbehåller sig rätten att vid var tid besluta om vilka värdepapper som får handlas enligt detta avtal (se B.2).

Institutet förbehåller sig rätten att besluta om vilken handelsplats som ska tillämpas för orderläggning samt i vilken handelsvaluta Kundens uppdrag ska utföras. Avslut som genomförs i Sverige sker främst på den handelsplats där värdepappret är primärnoterat om inte annat anges. Avslut som genomförs i Sverige utanför sådan marknad registreras hos det värdepappersinstitut som organiserar handel i instrumentet.

Uppgift om tidpunkt för avslut som genomförs kan Institutet tillhandahålla Kunden efter skriftlig begäran.

E.3.3 Stoptid för handel

Institutet tillämpar vedertagna stopptider för handel i Börsorder.

För handel i Andelsorder, Portföljorder samt Fondorder tillämpar Institutet specifika stopptider för orderlämnande. Information om vid var

tid gällande stopptider publiceras på Institutets webbplats eller kan efterfrågas hos Institutets Kundservice.

E.3.4 Orderläggning

Kunden har möjlighet att lägga köp- och säljorder över depån enligt de regler som angetts under E.2.

Institutet utför endast köporder om likvida medel för orderbelopp och courtage finns tillgängliga på Kundens depå vid orderläggnings-tillfället.

Institutet utför endast säljorder om värdepapper finns tillgängliga på Kundens depå. Försäljningslikvid bokas in på Kundens depå när ordern genomförts och efter avdrag för courtage. Likviden finns disponibel för uttag på likviddagen.

Institutet tar även hänsyn till redan lagda order som ännu ej lett till avslut när täckningskontroll utförs. Vid verkställighet av order trots avsaknad av täckning (både likvid vid köp- och värdepapper vid säljorder) är Kunden alltså bunden av order. För hantering av skuld till Institutet, se G.2.

E.3.5 Kursättning

Den kurs som visas i direkt anslutning till orderläggning av Andelsorder, Portföljorder och Fondorder, är preliminär.

E.3.6 Avvisande av order

Om Institutet anser att Kunden inte har angett tillräcklig information för utförande av order eller om Kunden har agerat otillbörligt vid orderläggningen kan ordern komma att avvisas. Kunden förbinder sig att vid orderläggning inte handla i strid med gällande EU-förordning, lag, annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden.

Kunden förbinder sig att inte lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Kunden själv eller - såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt - av en till Kunden närtstående fysisk eller juridisk person.

Om eventuella oklarheter uppstår vid orderläggning, ändring eller annullering ska Kunden omgående påtala detta för Institutet. Institutet är i inget fall ansvarigt för skada som skulle kunna undvikas om påtalan skett omgående.

Om annullering och makulering av order samt reklamation, se E.10 och E.11.

E.3.7 Driftstörning

Om driftstörning av Institutets Internetjänst inträffar hänvisas Kunden att lämna order till Institutets mäklare per telefon.

E.3.8 Missbruk av orderdjupet/kursuppdatering

Vid orderläggning har Kund möjlighet att hämta in kurser i realtid via Institutets Internetjänst (det så kallade Orderdjupet). Institutet förbehåller sig rätten att ta ut en administrativ avgift för oskälig användning av Orderdjupet. Ett missbruk av tjänsten kan även leda till avstängning av Kund i enlighet med punkt G.11.

E.3.9 Avräkningsnota

När Institutet utfört ett uppdrag lämnar Institutet information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med Institutet anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med Institutet som Kundens motpart.

Om Institutet efter särskild överenskommelse med Kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för Kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Institutet endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

E.3 SÄRSKILT OM HANDEL I ANDELS-ORDER

E.4.1 Handel i Andelsorder sker med fem (5) decimalers noggrannhet. En Andelsorder kan avse flera värdepapper.

E.4.2 Kunden ska vid köporder ange belopp per värdepapper som ordern avser. Vid försäljning ska Kunden ange det antal andelar per värdepapper som ordern avser.

E.4.3 Omplacering enligt Andelsorder innebär att Kunden lägger en köp- och säljorder vid samma tillfälle varpå köp sker för hela eller delar av försäljningslikviden. Köpordern genomförs följande handelsdag efter att säljordern har genomförts. Kunden kan utöka omplaceringslikviden om disponibla likvida medel finns på depån. Omplacering räknas som separata sälj- och köptransaktioner.

E.4.4 Andelsorder som inkommit inom den tid för orderläggning som Institutet vid var tid tillämpar, genomförs samma handelsdag. Andelsorder som inkommer efter denna tid genomförs följande handelsdag. Information om gällande tid för orderläggning finns att tillgå på Institutets webbplats eller genom förfrågan hos Institutets Kundservice. Vid bankdag före röd dag tillämpas begränsade handelstider.

E.4.5 Andelsorder i utländska värdepapper kräver att aktuell handelsplats är öppen. Detta innebär att en order i flera värdepapper, där svenska och utländska värdepapper har blandats, kan komma att genomföras under flera handelsdagar.

E.4.6 Kunden kan ändra och annullera en lagd Andelsorder under den tid för orderläggning som Institutet tillämpar.

E.4.7 Institutet garanterar avslut på samtliga Andelsorder med undantag för att Institutet kan avstå från att genomföra order om det aktuella värdepappret har varit handelsstoppat en längre tid under en handelsdag eller mot slutet av handelsdagen samt om större onormala kursrörelser har registrerats under den aktuella handelsdagen.

E.4.8 Köpkurs för Andelsorder är aktuell handelsdags högsta betalkurs minus fem (5) procent av skillnaden mellan högsta och lägsta betalkurs under handelsdagen. Säljkurs för Andelsorder är aktuell handelsdags lägsta betalkurs plus fem (5) procent av skillnaden mellan högsta och lägsta betalkurs under handelsdagen. Om dessa inte kan fastställas under aktuell handelsdag används för Andelsorder senast fastställd köpspektive säljkurs.

E.5 INSPELNING AV SAMTAL

Kunden är medveten om att Institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar Institutet uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens depå. Kopior av inspelade samtal och 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 inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

E.6 HANDEL I KOMMISSION M.M.

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

Hur uppdraget utförts anges på avräkningsnotan. Vid handel i Andelsorder utförs Kundens uppdrag alltid i egen räkning mot Institutets utjämningslager.

E.7 KUNDENS RÄTT ATT ÅTERKALLA UPPDRAG

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

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

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

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t ex. marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

E.8 KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET

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

E.9 CLEARING OCH AVVECKLING AV UTFÖRDA UPPDRAG

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

E.10 ANULLERING AV ORDER OCH MAKULERING AV AVSLUT

E.10.1 Institutet har rätt att annullera Kundens order eller makulera avslut som träffats för Kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller makulerats av aktuell utförandeplats. Desamma gäller om Institutet i annat fall finner att annullering av order eller makulering av avslut är nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel har begåtts av Institutet, marknadsmotpart eller Kunden, eller om Institutet skulle misstänka att Kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

E.10.2 Har det makulerade avslutet redan registrerats på Kundens depå meddelar Institutet att korrigera registreringen och redovisa makuleringen på Kundens depå.

E.10.3 Om order annullerats eller avslut makulerats, ska Institutet utan oskäligt dröjs-mål informera Kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, har annullerat samtliga order som berörs kommer Institutet normalt inte informera Kunden.

E.11 REKLAMATION OCH HÄVNING

E.11.1 Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

E.11.2 Kunden ska omgående underrätta Institutet om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister i uppdragets utförande (reklamation).

E.11.3 Om Kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till Institutet i samband med att Institutet under-

rättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egen-skap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Institutet utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Institutet inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

E.11.4 Om reklamation eller begäran av hävning eller annat pris inte lämnas inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran kan Kunden komma att förlora rätten till hävning, ersättning eller annan åtgärd.

E.12 MÅNADSSPAR – NYTTJANDE AV AUTOGIRO

E.12.1 Bankgirocentralen har i uppdrag att sköta Autogirorutinen för bankers räkning. Genom att ge ett autogiro medgivande medger spararen att uppgifter om kontonummer och adress från den kontoförande bankens register får samköras med Bankgirocentralens uppgifter. För att överföring ska kunna genomföras krävs kontoförande bankens godkännande av angivet bankkonto.

E.12.2 Spararen medger att överföring får göras från angivet bankkonto, på begäran av Institutet, via Autogiro till angiven Kunds depå. Kontoförande bank är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela spararen i förväg om begärda överföringar. Spararens konto belastas vid överföring enligt kontoförande banks regler. Meddelande om överföringar får spararen från kontoförande bank. Medgivandet gäller tills spararen meddelar Institutet eller den kontoförande banken om att Autogiro ska upphöra.

E.12.3 Spararen ska se till att tillräckligt stort belopp finns på kontot för överföring på bankdagen före dragningsdag. Om kontobehållningen inte är tillräcklig vid överföringstillfället kan överföringen komma att utebli. Om överföring sker trots otillräcklig kontobehållning kan kontoförande bank komma att ta ut ränta och avgifter i enlighet med bankens regler.

E.12.4 Kontoförande bank och Institutet har rätt att avsluta spararens anslutning till Autogiro om spararen vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på dragningsdagen, om det konto som medgivandet avser avslutas eller om annat välgrundat skäl finns till detta. Spararen kan, per telefon med Institutets Kundservice eller via Institutets Internettjänst, stoppa enskilda överföringar, ändra sparbelopp och/eller dragningsdatum samt återkalla medgivandet senast fem (5) bankdagar före dragningsdag. Spararen kan, brevlades till Institutet, begära byte av angivet bankkonto. Medgivandet kan även på spararens begäran återkallas via kontoförande bank.

F. SKATTER M.M.

F.1 KUNDENS SKATTERÄTTSLIGA HEMVIST

F.1.1 Kunden är ansvarig att själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

F.1.2 Om Kunden är bosatt och/eller skatteskriven i utlandet kräver Institutet bevis om den skatterättsliga hemvisten samt information om eventuellt skatteregistreringsnummer (TIN – Tax Identification Number). Institutet kräver då en vidimerad kopia av ett hemvistintyg eller lik-

nande dokument utfärdat av en behörig myndighet i det land där Kunden har sin skatterättsliga hemvist.

F.2 US PERSON

Kund intygar vid ingående av avtal med Institutet att Kund inte är amerikanskt skattesubjekt (US-person). Institutet förbehåller sig rätten att inhämta och förvara sådana intyg från Kund i enlighet med lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet. Kunden är ansvarig att till Institutet lämna vid var tid gällande uppgifter om skattehemvist och/eller deklareringshemvist.

F.3 SKATT OCH UTBYTE AV INFORMATION

F.3.1 Kunden ansvarar själv för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån t ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive kupongskatt på utdelning.

F.3.2 Institutet kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Institutets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning, ränta, avyttring eller innehav avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

F.3.3 Om Institutet till följd av skyldighet enligt dessa bestämmelser för Kundens räkning betalat skatt får Institutet gottföra sig motsvarande belopp på sätt som anges i punkt D.2.

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G.1 AVGIFTER M.M.

G.1.1 För förvaring samt för övriga tjänster enligt detta avtal tas ut avgifter enligt vad som framgår av detta avtal eller som Institutet meddelat Kunden vid öppnandet av depån eller senare på sätt som anges i punkt G.14.

G.1.2 Institutet debiterar courtage samt köp- och säljavgifter för handel i de värdepapper som ingår i Institutets sortiment enligt vid var tid gällande prislista.

G.1.3 Institutet förbehåller sig rätten att debitera Kunden en administrativ depåavgift med den periodicitet som anges i vid var tid gällande prislista. Institutet förbehåller sig rätten att ta ut en aviseringsavgift vid utskick av meddelanden till Kunden på grund av åtaganden som Kunden inte har uppfyllt (t ex. reglering av skuld enligt G.2).

G.1.4 För hantering av värdepapper som förvaras på Kunds depå men som inte ingår i Institutets sortiment förbehåller sig Institutet rätten att debitera skäliga avgifter som uppkommer i samband med hanteringen (köp och sälj av värdepapperet, rösträttsregistrering m.m.). Avgiften ska meddelas Kund innan uppdraget påbörjas.

G.1.5 Kunden ska ersätta Institutets kostnader och utlägg som har samband med Institutets uppdrag enligt detta avtal, samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Institutets fordran hos Kunden.

G.1.6 Avgifter och kostnader debiteras depån i svenska kronor om inte Institutet angivit annat. Vid handel i utländska värdepapper samt värdepapper som handlas i annan valuta än svenska kronor tar Institutet ut en valutaväxlingsavgift

enligt vid var tid gällande prislista. Vid den händelse Kunden saknar likvida medel på depån upparbetas en skuld som regleras enligt bestämmelser i punkt G.2.

G.1.7 Institutet reviderar och beslutar årligen den avgiftsstruktur som ska gälla för nästkommande period. Institutet förbehåller sig även rätten att ändra avgiftsstrukturen vid behov. Ändringar i avgiftsstrukturen meddelas Kunden enligt bestämmelser i dessa avtalsvillkor under punkt G.14.

G.1.8 Kund som uppfyller kriterier enligt punkt A.2.4 ovan har rätt till en att nyttja prisplan för medlemmar. Vid avslut av medlemskap tillämpas Institutets standardiserade avgiftsplan på Kundens depå så snart Institutet har fått besked om att medlemskapet är avslutat. Institutet kommer att meddela Kunden om avgiftsförändringen på sådant sätt som framgår av punkt G.5.

G.2 NEGATIVT SALDO PÅ DEPÅN

G.2.1 Det skuldbelopp som upparbetats på depån på grund av avgifter, räntor, skatter eller andra kostnader som debiterats, regleras i samband med att Kunden sätter in kontanta medel på depån, säljer värdepapper samt erhåller kontant utdelning eller ränta.

G.2.2 Om Kunden inte reglerar sin skuld aviserar Institutet Kunden om det utestående beloppet. Eventuell aviseringsavgift som tas ut vid tillfället ökar skuldbeloppet och tas i beaktande vid reglering av skuld. Om Kunden trots avisering inte reglerar skulden, förbehåller sig Institutet rätten att, på sådant sätt som Institutet finner lämpligt, sälja av värdepapper från Kundens depå motsvarande skuldbeloppet.

G.3 AVRÄKNINGSNOTA, TERTIALBESKED OCH DEKLARATIONSUNDERLAG

G.3.1 Avräkningsnota, tertialbesked och deklara-tionsunderlag lämnas till Kunden via Institutets Internettjänst om inte annat avtalats. Kunden kan begära att få dessa redovisningar utskickade per post. Avgift för postala utskick debiteras enligt vid var tid gällande prislista.

G.3.2 Avräkningsnota upprättas senast nästkommande bankdag efter affärsavslut.

G.3.3 Tertialbesked upprättas för varje kalender-tertial inom fjorton (14) bankdagar efter tertialets utgång.

G.3.4 Deklarationsunderlag upprättas efter årets utgång.

G.4 LÖSENORD, INLOGGNING M.M.

G.4.1 Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Institutet med utnyttjande av Kundens lösenord eller Bank-ID är bindande för Kunden. Kunden eller Ombudet förbinder sig att:

- hålla lösenord hemligt
- inte anteckna lösenord så att det kan härledas till Institutet
- själv genast ändra lösenord om det finns misstanke om att någon obehörig fått kännedom om det.

G.4.2 Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Institutet, tredje man eller Kunden själv på grund av att Kunden inte iakttagit bestämmelserna enligt detta avtal. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal svarar sådana personer solidariskt för skada eller förlust.

G.4.3 Institutet har rätt att utan föregående meddelande till Kunden spärra det av Institutet utgivna lösenordet för inloggning i Institutets Internet-tjänst om felaktigt lösenord används fem gånger i rad eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av lösenordet. Kunden kan därefter begära nytt lösenord mot avgift enligt vid var tid gällande prislista.

G.4.4 Institutet är inte ansvarig vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden orsakas till följd

av spärr av lösenordet.

G.4.5 Institutet stänger ner Kundens inloggnings-möjligheter trettio (30) dagar efter att depåavtal har avslutats. Kunden har under denna period tillgång till transaktionshistoriken på depån, dock ingen möjlighet till handel. Missbruk av tillgången till depån beivras. Institutet sparar lagenligt uppgifter om allt som hör till Kundens engagemang hos Institutet fem (5) år efter att Kunden har avslutat sitt avtal med Institutet. Institutet förbinder sig inte att spara information längre än lagstadgat.

G.5 MEDDELANDEN

G.5.1 Meddelande från Institutet

Institutet lämnar meddelanden till Kunden med vanligt brev eller rekommenderat brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande).

Institutet äger rätt att lämna meddelande till Kunden via Kundens Internetdepå eller till av Kunden angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation när Institutet bedömer att sådant kommunikationssätt är lämpligt.

Meddelande som skickats av Institutet med rekommenderat eller vanligt brev anses ha kommit Kunden tillhanda senast femte (5) bankdagen efter avsändandet om brevet sänts till den adress som angivits i första stycket.

Meddelande via Institutets webbplats, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Institutets normal kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Kunden bär ansvar för att den e-postadress som meddelas Institutet är aktiv och bevakad. För minderårigas depåer ansvarar förmyndarna för att en aktiv och bevakad e-postadress finns angiven för depån. Institutet ansvarar inte för att information, som har skickats till av Kund senast angivna e-postadress, inte har kommit Kunden tillhanda.

G.5.2 Meddelande till Institutet

Kunden kan lämna meddelanden till Institutet via Institutets telefontjänst eller genom att skicka brev. Brev till Institutet ska ställas till den adress som anges på Institutets webbplats, såvida Institutet inte begärt svar till annan adress.

Meddelande från Kunden ska Institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Institutet anses ha fått meddelandet från Kunden om denna kan visa att meddelandet skickats på ett ändamåls-enligt sätt. I sådant fall ska Institutet anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund i enlighet med Institutets kategorisering av kund enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om Kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att Institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Institutet.

G.6 ADRESSÄNDRING, M.M.

G.6.1 Institutet uppdaterar Kundens adressuppgifter mot det statliga personadressregistret (SPAR) och använder vid kommunikation med Kunden enbart folkbokföringsadress eller annan särskild adress som meddelats Skatteverket. Kund som har, eller till följd av flytt utomlands, får en adress som inte finns registrerad i SPAR, förbinder sig att utan dröjsmål meddela Institutet den nya adressen och styrka denna med ett utdrag ur motsvarande folkbokföringsregister för bosättningslandet eller på annat sätt (t ex. bankkontoutdrag, skattsedel eller dylikt).

G.6.2 Juridiska personer ska snarast underrätta Institutet om ny postadress och styrka den genom att skicka in ett nytt giltigt registreringsbevis.

G.6.3 Ändring av Kunds telefonnummer och e-postadress ska meddelas Institutet snarast via brev till Institutets adress angiven på Institutets webbplats eller genom att kontakta Institutets Kundservice.

G.7 BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

G.7.1 Behandling av personuppgifter
Institutet kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av detta avtal, uppdrag relaterade till avtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörande av Institutets rättsliga skyldigheter.

Institutet får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel- och villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster m.m. med anknytning till avtalet och dessa bestämmelser. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Institutet för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Institutets koncern eller samarbetspartners som Institutet har avtal med.

Behandling kan även ske hos annat svenskt eller utländskt värdepappersinstitut, depåbank, clearingorganisation eller motsvarande i syfte att möjliggöra eller förenkla hanteringen av Kunds order.

Kund som inte önskar att personuppgifterna behandlas för ändamål rörande direkt marknadsföring kan anmäla detta till Institutet skriftligen via e-post eller brevlades.

Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Institutet ska Kunden skriftligen begära detta hos Institutet på den adress som anges på Institutets webbplats www.aktieinvest.se.

Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan vända sig till Institutet på ovan angiven adress.

G.7.2 Utlämnande av uppgift till annan

Institutet kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal samt Institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller villkor för visst värdepapper, vara skyldig att lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt avtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt depå-/kontoavtalet till annat institut med vilket Institutet ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

G.8 INVESTERARSKYDD OCH INSÄTTNINGSGARANTIN

Den depå som Kund har hos Institutet omfattas inte av insättningsgarantin. Likvida medel som Kund äger och som förvaras på klientmedelskonto i Institutets bank, omfattas dock av reglerna för insättningsgarantin. Varje enskild ägare till pengar på klientmedelskontot får ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin. Riksgälden betalar ut ersättningen inom sju arbetsdagar från den dag Institutet försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har

Kunden, om denne i händelse av Institutets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lagen. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Institutet tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden som efter prövning betalar ut ersättning.

G.9 BEGRÄNSNING AV INSTITUTETS ANSVAR

G.9.1 Direkt och indirekt skada
Institutet är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt/utländskt lagbud, svensk/utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet utanför Institutets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet är inte ansvarigt för skada som orsakats av svensk/utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Institutet eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlät eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av föfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Institutets vårdslöshet.

Institutet ansvarar inte för information, eller för skada som orsakats p.g.a. eventuella brister eller fel, om värdepapper, kurser m.m. som inhämtats av Institutet från extern informationslämnare. Institutet har dock rätt att ändra omfattningen och utformningen av informationen.

Föreligger hinder för Institutet att helt eller delvis utföra åtgärd enligt detta avtal, köp – eller säljorder samt ta emot betalning eller leverans får åtgärd uppskjutas till dess att hindret har upphört. Om Institutet till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Institutet eller Kunden vara skyldig att betala ränta.

Institutets ansvarsbegränsningar gäller om inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

G.9.2 Driftsbrott och andra störningar

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Institutets eller tredjeparts datasystem (hård eller mjukvara), tele- eller elsystem. Om Kunden skulle upptäcka fel, störning eller brister i tillhandahållna information är Kunden skyldig att omgående påtala detta för Institutet. Vid tekniska fel eller störning har Kunden möjlighet att lämna order per telefon under Institutets angivna öppettider.

Om Institutet varit normalt aktsamt är Institutet inte ansvarigt för skada som Kunden åsamkas till följd av fel, störningar eller brister i tillhandahållna information.

G.9.3 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Institutet är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i avtalet och dessa bestämmelser om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före avtalet och dessa bestämmelser.

G.10 AVSTÅENDE FRÅN UPPDRAG M.M.

Institutet har rätt att avsäga sig uppdrag enligt dessa avtalsbestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t ex. Euroclear Sweden, inom fem (5) bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton (15) bankdagar efter det att värdepappren mottagits av Institutet. För utlämnande/överföring av värdepappret i fråga gäller därvid vad som anges i punkt A.6 om utlämnande/överföring vid avslut av avtal.

G.11 RÄTT ATT AVSTÄNGA KUND

G.11.1 Institutet har rätt att utan meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från möjlighet att lämna order och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information som Institutet tillhandahåller vid misstanke att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med gällande lagstiftning, marknadsregler, god sed eller detta avtal samt om Institutet av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl.

G.11.2 Vid avstängning av Kunden ska Kunden snarast möjligt informeras. Institutet är inte skyldigt att ange skälet till avstängning.

G.12 UPSÄGNING AV AVTAL

G.12.1 Institutet kan säga upp avtalet per brev till upphörande två (2) månader efter det att Kunden enligt punkt G.5 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt G.5 till upphörande en (1) månad efter det Institutet enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Om Kundens depå varit inaktiv och utan innehav i minst sex (6) månader, har Institutet rätt att utan meddelande till Kunden, avsluta depån.

G.12.2 Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

G.12.3 Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp avtalet med omedelbar verkan om part väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmäning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Institutet får även säga upp avtalet med omedelbar verkan vid förändringar beträffande Kundens skatterättsliga hemvist har medför att Institutet inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

G.13 VID DÖDSFALL

G.13.1 Vid dödsfall stängs dödsbonds depå för handel när Institutet har fått besked om dödsfallet. Institutet väntar därefter bouppteckning samt ett skriftligt uppdrag från behörig företrädare för dödsboet om hur tillgångarna ska hanteras.

G.13.2 Behörig företrädare för dödsboet är dödsbodelägare (en eller flera), behörigen utsedd dödsboförvaltare eller annan som har lagenlig fullmakt att företräda dödsbodelägare.

G.13.3 Vid dödsfall inom samägda depåer (t ex. aktiesparkklubbar) förbehåller sig Institutet rätt att flytta dödsbonds tillgångar till en depå i dödsbonds namn på skriftlig begäran av behörig person för den samägda depån (kontaktperson). Har dödsboet en annan depå hos Institutet, flyttas innehavet till denna depå. I annat fall öppnas en ny depå i dödsbonds namn som omfattas av Institutets Allmänna villkor för depå och handel. Dödsbonds tillgångar behandlas därefter enligt reglerna i första stycket.

G.14 VILLKORSÄNDRINGAR OCH ÄNDRING AV AVGIFTER

G.14.1 Ändringar av detta avtal och bestämmelser eller Institutets avgifter (enligt avtalet och vid

var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden två (2) månader efter det att Kunden enligt punkt G.5 ska anses ha tagit emot meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har han rätt att inom nämnda tid säga upp avtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.12 angiven uppsägningstid.

G.14.1 De nya avtalsvillkoren ersätter alla eventuella tidigare villkor om depå och handel mellan Kunden och Institutet.

Vid var tid gällande avtalsvillkor finns publicerade på Institutets webbplats.

G.15 TILLÄMPLIG LAG

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

SÄRSKILDA VILLKOR

H. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION (IPS)

Aktieinvest Pension är ett pensionskonto som lyder under lagen (1993:931) om individuellt pensionsparande (IPS-lagen). Utöver lagreglerna regleras Aktieinvest Pension av dessa särskilda villkor samt av Institutets Allmänna villkor för depå och handel. I de fall avtalsvillkoren skiljer sig från lagreglerna, har de sistnämnda företräde.

DEFINITIONER

Utöver de definitioner som finns inledningen av de allmänna avtalsvillkoren gäller följande definitioner för Aktieinvest Pension.

PENSIONSSPARARE: Kund hos Institutet som har ingått ett Pensionsparavtal med Institutet och är ägare av Pensionspardepån.

PENSIONSSPARAVTAL: avtal om individuellt pensionsparande (IPS) mellan Kund och Institutet inom ramen för Aktieinvest Pension.

PENSIONSSPARDEPÅ: en personssparkonto hos Institutet där Kunds IPS-sparande förvaltas i enlighet med lagen (1993:931) om individuellt Pensionsparande.

PENSIONSSPARINSTITUT: företag som har fått tillstånd att driva pensionsparrörelse.

H.1 ÄGARE AV PENSIONSSPARDEPÅ

En fysisk person kan äga en Pensionspardepå hos Institutet. Kontoinnehavare kan vara antingen Pensionspararen eller den person som genom förmånstagarförordnande eller bodelning har förvärvat rätt till kontot enligt Pensionsparavtalet.

För övriga villkor avseende Kund hos Institutet, se under stycke A.

H.2 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

Värdepapper som får förvaras på en IPS är reglerade i IPS-lagen.

Institutet förbehåller sig rätten att begränsa det utbud av värdepapper som får förvaras på Pensionspardepån hos Institutet, i enlighet med Institutets sortiment.

Institutet förbehåller sig rätten att avyttra värdepapper vid företags- eller fondhändelser, i god tid innan händelsen inträffar, om händelsen kan innebära väsentliga problem för administration av Kunds Pensionspardepå eller om händelsen medför att värdepapperet inte får förvaras på depån på grund av lag eller annan föreskrift. Institutet avyttrar värdepapperet till bästa möjliga pris på marknaden. Vid massförsäljning får Kund det genomsnittliga försäljningsvärdet på värdepapperet i enlighet med Institutets regler om bästa orderutförande.

H.3 FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagarförordnande är reglerat i IPS-lagen. Enligt lagreglerna får Pensionspararen utse

en eller flera förmånstagare till sin Pensionspardepå. Förmånstagare kan vara:

- Make/maka/sambo till pensionspararen;
- Pensionspararens barn;
- Barn till make/maka/sambo.

Utifrån dessa lagbestämmelser har Institutet utformat följande val avseende förmånstagare:

- Min make/maka. Om make/maka saknas, mitt/mina barn.
- Mitt/mina barn. Om barn saknas, min make/make.
- Mitt/mina barn. Om barn saknas, min sambo.
- Min sambo. Om sambo saknas, mitt/mina barn.
- Min sambo. Om sambo saknas, min sambos barn.
- Barn till make/make eller sambo
- Mitt/mina barn.

Pensionspararen kan göra ändringar i förmånstagarförordnande genom att meddela Institutet detta skriftligen.

Förmånstagarförordnandet inträder när Pensionspararen avlider. Bestämmanderätten tillfaller den/dessa som är angivna som förmånstagare i första hand. Om denna person/dessa personer avlidit eller avstår från sin rätt inträder nästkommande förmånstagare i dennes/dessas ställe.

Pensionsparavtalet övergår automatiskt till förmånstägaren efter Pensionspararens död. Förmånstägaren får enbart bestämma om omplacering av innehavet på Pensionspardepån och eventuell flytt av Pensionsparavtalet till annat Pensionsparainstitut. Omplacering och byte av Pensionsparainstitut måste samtyckas av samtliga förmånstagare.

Nysparande, d v s ytterligare insättningar, kan således inte göras. Inte heller kan förmånstagare göra ändringar i Pensionspararens avlade utbetalningsperiodicitet och tid. Förmånstagare kan inte heller utse egen förmånstagare.

Utbetalning från Pensionspardepån till förmånstagare sker enligt Pensionspararens avtalade utbetalningsperiodicitet och -tid och påbörjas så snart anmälan om dödsfall kommit Institutet till kännedom och under förutsättning att förmånstägares korrekta personuppgifter och bankkonton kommit Institutet tillhanda.

Om förmånstagarförordnande eller förmånstagare saknas tillfaller innehavet på Pensionspardepån Pensionspararens dödsbo. Pensionsparavtalet upphör i och med detta.

Pensionspararens dödsfall ska anmälas skriftligen till Institutet. Dödsfallet ska styrkas med dödsfallsintyg, utdrag ur döds- eller begravningsbok eller med annan handling. Dödsfallet anses ha meddelats Institutet först när anmälan kommit Institutet tillhanda. Institutet kan i undantagsfall självant inhämta upplysning om dödsfall. Dödsfallet anses i dessa fall ha meddelats Institutet vid tidpunkten när informationen inhämtades.

När dödsfall har meddelats Institutet, säljs värdepapper som förvaras på Pensionspardepån. Behållningen betalas ut i ett engångsbelopp, efter avdrag för skatt och eventuella avgifter, till dödsbarns konto, enligt instruktion från behörig företrädare för dödsboet.

H.4 VILLKOR FÖR UTBETALNING

Pensionsutbetalning påbörjas tidigast den månad Pensionspararen fyller 55 år med en utbetalningstid på minst fem (5) år. Om pensionsavtalet ska upphöra när pensionspararen fyller 65 år, får pensionen dock inte betalas ut under kortare tid än tre (3) år.

Utbetalningsperiodicitet anges i månad, kvartal, halvår eller år.

Utbetalningslikvid betalas ut i efterskott med en kvotdel av värdet på Pensionspardepån vid utgången av respektive utbetalningstillfälle med hänsyn till kvarvarande antal utbetalningstillfällen.

Pensionspararen ska vid ingående av Pensionsparavtalet ange Pensionspardepåns utbetalningsperiodicitet och -tid. Pensionspararen

kan under spartiden ändra utbetalningsvillkoren fram till 15:e dagen månaden innan första pensionsutbetalningen ska ske.

Om Pensionspararen inte angivit periodicitet, tid och ålder för utbetalning vid Pensionsparavtalets ingående, gäller standardiserade utbetalningsvillkor: (i) utbetalningen påbörjas vid 65 års ålder, (ii) utbetalningen sker under en period av fem år, och (iii) utbetalning sker månadsvis.

Institutet kommer i ett särskilt meddelande, underrätta Pensionspararen om vilka val om utbetalningsvillkor som angivits på Pensionspardepån senast två och en halv månad före avtalad första utbetalningsdag. Pensionspararen får då möjlighet att ändra sina utbetalningsvillkor i enlighet med stycke fyra ovan.

H.5 REGLER GÄLLANDE FÖRSÄLJNING VID UTBETALNING

Vid utbetalning av pensionsparandets används likvida medel på Pensionspardepån.

Om Pensionspararen inte själv har frigjort likvida medel, genom försäljning av värdepapper och/eller om inte tillräckligt med likvida medel finns tillgängliga på Pensionspardepån för att täcka den totala utbetalningslikviden, har Institutet rätt att genomföra säljorder enligt följande ordningsföljd:

1. värdepapper som ingår i Institutets sortiment för Andelsorder och Fondorder. Avyttring sker, med beloppsmässigt lika stora delar av varje enskilt värdepapper, i Andelsorder respektive Fondorder enligt gällande prislista. Om enskilt värdepappers värde inte är tillräckligt fördelas bristande värde ut på resterande värdepapper.

2. värdepapper som ingår i Institutets sortiment för Börsorder. Avyttring sker, av enskilt värdepappers handelspost som värdemässigt är närmast utbetalnings storlek, i Börsorder till aktuell kurs och enligt gällande prislista. Värdet på totala utbetalningslikviden, och eventuella säljlikviden, beräknas utifrån ett bestämt antal bankdagar före utbetalningsdagen. Utbetalningsdag anses vara den 15:e i varje månad, eller närmast förekommande bankdag.

H.6 FÖRTIDA UTTAG

Förtida uttag är reglerade i IPS-lagen. Ett Pensionsparkonto får avslutas genom förtida utbetalning vid tidpunkten då pensionen får börja betalas ut, om behållningen uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken (2010:111). Förtida uttag av pensionsparandets får göras om värdet på Pensionspardepån understiger ett basbelopp och om nysparande inte har skett under de senaste tio åren. Skatteverket kan också i vissa fall ge särskild dispens till förtida uttag.

H.7 SKATTER

Individuellt Pensionsparande (IPS) är skattemässigt avdragsgillt och får därför inte sammanblandas med övriga tillgångar. Pensionspardepån belastas inte med reavinstskatt på affärer eller preliminärskatt på utdelningar och räntor. Istället utgår årligen en avkastningsskatt i enlighet med lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel, som beräknas utifrån marknadsvärdet på Pensionspardepån per årsskiftet.

Först vid utbetalning ut Pensionspardepån utgår preliminärskatt för inkomst av tjänst i enlighet med Inkomstskattelagen (1999:1229). Utomlands bosatta har rätt till särskild inkomstskatt (Sink) vid utbetalning från IPS. För att nyttja rätten till särskild inkomstskatt måste Kund ansöka om detta hos Skatteverket (se www.skatteverket.se). En kopia av intyget ska skickas in till Institutet för registrering.

H.8 ÅRSBESKED

Pensionspararen får årligen en redovisning där följande framgår:

- Pensionspardepåns ingående och utgående värde samt sparmedlens placering
- Årets genomförda köp, försäljningar och omplaceringar

- Årets inbetalningar och utbetalningar
- Årets uppburna räntor och utdelningar
- Årets erlagda avgifter och skatt

H.9 FLYTT AV PENSIONSSPARAVTAL TILL ANNAT PENSIONSSINSTITUT

Pensionsspararen har rätt att när som helst flytta Pensionssparavtalet till ett annat Pensionssparinstitut. Samtliga tillgångar på Pensionsspardepån överförs då till det övertagande institutet. Institutet har rätt, att före överflyttning av Pensionssparavtalet till annat institut, belasta Pensionsspardepån med avkastningsskatt samt eventuella övriga avgifter enligt gällande prislista. Pensionssparavtalet med det övertagande institutet gäller från den tidpunkt då avtalet ingåtts. Andelar av värdepapper (gäller inte för fondandelar) kan inte flyttas. Institutet har rätt att genomföra säljorder på överskjutande andelar och istället överföra försäljningslikviden. Avyttring sker i Andelsorder enligt gällande prislista.

H.10 EMISSIONER UTAN FÖRETRÄDE

För deltagande i och hantering av emissioner utan företräde på Kunds IPS depå, se punkt C.2.1.5.2

H.11 FÖRBUD MOT PANTSÄTTNING

Pensionsspardepån får inte pantsättas eller belånas. Reglerna för pensionssparandet får inte heller ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i Inkomstskattelagen (1999:1229) för detta sparande.

Pensionsspardepån får inte överlåtas till annan med undantag för det fall överlåtelsen sker på grund av utmätning, vid ackord och konkurs, till förmånstagare vid Pensionsspararens död, enligt Pensionssparavtalet, genom bodelning eller på sätt i övrigt som anges i Inkomstskattelagen.

H.12 UTMÄTNING

Pensionsspardepån är skyddad mot utmätning för Pensionsspararens skuld under sin livstid om den avtalade spartiden är minst 10 år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i IPS-lagen. Efter Pensionsspararens död krävs dessutom att det vid dödsfallet finns förmånstagare förordnad för utmätningsfrihet.

I. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

Investeringsparkonto (ISK) regleras i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. Utöver lagreglerna omfattas ett ISK hos Institutet av dessa särskilda villkor samt Allmänna villkor för depå och handel.

DEFINITIONER

Utöver de definitioner som finns i inledningen av de allmänna avtalsvillkoren gäller följande definitioner för ISK hos Institutet.

ANNAT EGET KONTO: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som Kunden, eller Godkända Investeringsstillgångar för Kundens räkning, har öppnat hos Institutet eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

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

GODKÄNDA INVESTERINGSTILLGÅNGAR: sådana av Institutet godkända Investeringsstillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkonto.

INVESTERINGSFÖRETAG: sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt

värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

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

INVESTERINGSSPARKONTO (ISK): sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

ISKL: lag (2011:1268) om investeringssparkonto

KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNG: sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringsstillgång.

KVALIFICERADE ANDELAR: sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

NÄRSTÄENDE: sådan person som omfattas av definitionen av närstående i Inkomstskattelagen (1999:1229).

I.1 FÖRVARING AV TILLGÅNGAR PÅ INVESTERINGSSPARKONTO

På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringsstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.

Beslut om vilka Finansiella Instrument som betraktas som Godkända Investeringsstillgångar fattas av Institutet i enlighet med Institutets Allmänna villkor för depå och handel. Institutet publicerar listor över vid var tid Godkända Investeringsstillgångar på sin webbplats www.aktieinvest.se/investeringsparkonto. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringsstillgångar direkt till Kunden.

Ändringar i listan över Godkända Investeringsstillgångar publiceras på Institutets webbplats. Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot.

Institutet godkänner inte förvaring av utländsk valuta på Investeringsparkontot.

Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Institutet har förtecknat det på kontot.

Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringsparkontot.

I.2 ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTO

I.2.1 Överföring från eget konto
Kunden får överföra endast Godkända Investeringsstillgångar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Överföring från ett Annat Eget Konto betraktas skatterättsligt som en avyttring.

Kunden får inte överföra varken Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

I.2.2 Överföring från annan person
Godkända Investeringsstillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
3. från den som har emitterat tillgångarna om

förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;

4. från Institutet;
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;
7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto; eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

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

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

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

1. från emittenten om tillgångarna senast den trettonde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

Sådana Finansiella Instrument som avses i I.2.2 får dock inte överföras till Investeringsparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringsparkontot med stöd av I.4.3 stycke 4.

Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av I.2.2 stycke 3 punkt 1.

I.2.3 Emissioner utan företräde
För deltagande i och hantering av emissioner utan företräde i Kunds ISK, se punkt C.2.1.5.2

I.3 ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN INVESTERINGSSPARKONTO

I.3.1 Överföring från eget konto
Kunden får överföra Investeringsstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

Kunden får inte överföra Investeringsstill-

gångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

I.3.2 Överföring till annan person

Kunden får överföra Investeringsstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en Handelsplattform;
2. på så sätt att Fondandelar löses in;
3. till den som har emitterat tillgångarna;
4. till Institutet;
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.

Kunden får även överföra Investeringsstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

Kunden får överföra Investeringsstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

I.4 TILLFÄLLIG FÖRVARING AV VISSA TYPER AV FINANSIELLA INSTRUMENT

I.4.1 Allmänt

Det som framgår av avsnitt I.4.2 och I.4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.

Om sådana tillgångar som avses i I.4.2 och I.4.3 stycke 2 och 3 övergår till att bli Godkända Investeringsstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.

I.4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet

Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter det att tillgången klassificerades som icke godkänd av Institutet eller blev förtecknad på kontot.

I.4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av I.2.2 stycke 3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringsparkontot 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.

Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringsstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har

överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i I.2.2 stycke 3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringsparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av I.2.2 stycke 3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades.

I.4.4 Informationsskyldighet

Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Institutet om detta.

Institutet ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Institutets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.

Vid tillämpning av stycke 2 ovan ska Institutet 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 I.4.3 stycke 3.

I.4.5 Flytt av investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet och av Kontofrämmande Tillgångar

Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt I.4.2 och I.4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet 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.

Om Kunden inte senast före den tidpunkt som anges i I.4.2 har överlåtit Investeringsstillgångar som Institutet inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Institutet till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

Om Kunden inte senast före de tidpunkter som anges i I.4.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Institutet till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Institutet eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

I.5 KONTANTA MEDEL

Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.

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

I.6 RÄNTA, UTDELNING OCH ANNAN AVKASTNING

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 Instru-

ment gäller dock vad som framgår av avsnitt I.9.

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 I.4.3 inte överförs till Investeringsparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Institutet efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Institutet.

I.7 ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT

Institutets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel.

Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna villkor för depå och handel, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Särskilda villkor om Investeringsparkonto eller lagen (2011:1268) om investeringsparkonto.

I.8 HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT

I.8.1 Allmänt

Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel och Institutets Interna Riktlinjer för bästa orderutförande.

Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringsstillgångar som är godkända av Institutet respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen (2011:1268) om investeringsparkonto.

I.8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

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

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

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 I.3.2.

I.8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument

Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i I.3.2 stycke 1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i I.3.2 stycke 2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i I.3.2 stycke 1 och 2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringsstillgångar överföras direkt till Investeringsparkontot.

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 I.2.2 stycke 3-5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.

Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgång-

ar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot med stöd av I.4.3 stycke 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 Institutet efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Institutet.

I.9 PANTSÄTTNING

Kunden får inte utan Aktieinvest samtycke, i varje särskilt fall, till annan pantförskrifta värdepapper eller kontanta medel på Investeringsparkontot. Aktieinvest får, även om Kunden invänt däremot, sälja värdepapper och överföra likvida medel till panthavaren eller annan efter skriftliga instruktioner från panthavaren. Sådan överföring ska redovisas till Kunden.

I.10 ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGS-PARKONTOT

Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

I.11 ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGS-PARKONTON HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

Vid överföringar av Investeringsstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

Investeringsstillgångar som förs över mellan Investeringsparkonton, antingen inom Institutet eller mellan Institutet och annat Investeringsföretag, ska tas med i beräkning av kapitalunderlaget på det mottagande Investeringsparkontot. Investeringsstillgångarna anses överförda när det Investeringsföretag som tillgångarna flyttas till har mottagit dem.

Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Institutet vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringsstillgångar.

I.12 UPSÄGNING AV INVESTERINGS-PARKONTOT

Kunden får säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan. Institutet får säga upp Avtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att Institutet har avsänt skriftlig uppsägning till Kunden.

Oavsett vad som sagts i första stycket 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.

Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt stycke 4 nedan.

Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt stycke 1 och 2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument 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 Investeringsstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med I.3.2.

Om Kunden inte senast fem (5) bankdagar från uppsägning enligt första stycket eller senast fem (5) bankdagar från uppsägning enligt andra stycket varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringsstillgångar och/eller Kontofräm-

mande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Institutet bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Institutet eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Institutet.

I.13 UPPHÖRANDE AV INVESTERINGS-PARKONTOT PÅ GRUND AV LAG

Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Institutet ska, inom fem (5) dagar från det att Institutet fått kännedom där- om, 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.

Om Kunden inte senast (5) bankdagar från det att Institutet har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt första stycket varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet vidta de åtgärder som framgår av I.12 stycke 5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

I.14 SKATTER, AVGIFTER OCH ÖVRIGA KOSTNADER

I.14.1 Skatt på Investeringsparkontot
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.

Institutet ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

Om kunden är begränsat skatteskyldig kommer Institutet tillstålla Skatteverket uppgifter om ränta, utdelning och försäljning av värdepapper som är hänförlig till kundens Investeringsparkonto.

Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 17 § ISKL ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

I.14.2 Skatterättslig hemvist

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

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

Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Institutet skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist.

I.14.3 Avgifter

Uppgifter om Institutets avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Institutets Förhandsinformation om Investeringsparkonto.

Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Institutets webbplats. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

Regler om uttag av avgifter samt reglering av skuld till Institutet framgår av Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor om depå och handel.

I.14.4 Övriga kostnader

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

I.15 ÄNDRING AV AVTALSVILLKOR OCH AVGIFTER

Ändringar av dessa avtalsvillkor eller Institutets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

I.16 ÖVRIGA VILLKOR

Dessa avtalsvillkor för Investeringsparkonto gäller tillsammans med Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel. Där de allmänna villkoren är i strid med Särskilda villkor för Investeringsparkonto, har de sistnämnda företräde.

J. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PORTFÖLJS-PAR

Dessa särskilda villkor, tillsammans med övriga bestämmelser i Allmänna villkor för depå och handel, gäller vid ingående av avtal om Portföljsspardepå. I de fall de allmänna villkoren är i strid med dessa särskilda villkor har de sistnämnda företräde.

DEFINITIONER

Utöver de definitioner som finns i inledningen av de allmänna avtalsvillkoren gäller följande definitioner för Portföljsspar hos Institutet.

SPECIFIK PORTFÖLJ: den portfölj, presenterad och sammansatt av oberoende part, t.ex. tidningens Aktiespararen, som Kunden valt.

PORTFÖLJINDEX: utgår från ett angivet startdatum då samtliga värdepapper är likaviktade enligt specifik portföljs sammansättning. Därefter kommer viktningen i den specifika portföljen bestämmas av ett värdeviktat portföljindex och regelverket för Institutets Portföljsspar. Portföljindexet speglar värdepapparnas viktning i portföljen utifrån varje enskilt värdepappers värde i förhållande till hela specifika portföljens värde. Viktningen kan även påverkas av olika företagshändelser såsom avknoppningar, emissioner, handelsstopp och utdelning. Viktningen i portföljindex förändras också i samband med att ett värdepapper utgår i specifik portfölj och ersätts av ett annat. Ett nytt värdepapper i specifik portfölj tas alltid in till den ursprungliga procentuella vikt som varje enskilt värdepapper hade vid den specifika portföljens startdatum. Detta innebär att de övriga värdepapparnas viktning i portföljen kan komma att justeras på grund av det utgående värdepapprets viktning.

PORTFÖLJS-PAR: Institutets produkt som innebär sparande i modellportföljer.

J.1 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

I depå för Institutets Portföljsspar, kan enbart värdepapper som ingår i den specifika portföljen - enligt vid var tid gällande portföljindex - köpas, säljas samt förtecknas. Värdepapper som inte ingår i specifik portfölj som tilldelats, eller avförts från specifik portfölj, i samband med avnotering, handelsstopp eller annan företagshändelse kan kvarstå på depån till dess att åtgärd genomförts i enlighet med dessa villkor. Institutet har rätt att avföra värdepapper från Kundens depå om de utgår från Institutets sortiment, t.ex. om den som utgivit värdepappret försatts i konkurs eller värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde.

J.2 ÅTERINVESTERING

Leder någon av förvaltningsåtgärderna till att likvida medel frigörs kommer dessa att återinvesteras i det ursprungliga värdepappret bankdagen efter att de kommit Institutet tillhanda. Återinvestering genomförs utan avgift och efter avdrag för eventuell skuld till Institutet. Om det ursprungliga värdepappret inte längre ingår i specifik portfölj, återinvesteras likviden istället enligt gällande portföljindex.

J.3 UTDELNING I KONTANTER OCH AVKNOPPNING

Kontantutdelning registreras på Kundens depå när utdelningen kommit Institutet tillhanda. Vid avknoppning tilldelas hela och/eller delar av utdelade värdepapper i Kundens depå. Om värdepappret inte ingår i specifik portfölj avyttras detta om möjligt. Avyttring sker enligt gällande prislista. Om möjlighet finns att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, väljer Institutet utdelning i form av kontanter.

J.4 FONDEMISSION

Vid fondemission tilldelas Kundens depå hela och/eller delar av de nya aktierna. Om det nya värdepappret inte ingår i specifik portfölj avyttras detta om möjligt. Avyttring sker enligt gällande prislista.

J.5 NYEMISSION, INLÖSENPROGRAM M.M.

Vid företrädesemission/inlösenprogram eller vid andra sådana företagshändelser tilldelas Kundens depå rätter och/eller optioner. Avyttring av rätterna/optionerna sker sedan för Kundens räkning utan courtage eller annan avgift under de tre (3) sista officiella handelsdagarna för rätterna/optionerna.

Medför rätterna/optionerna inget ekonomiskt värde eller om handel inte finns förfaller rätterna/optionerna värdelösa.

J.6 UPPKÖP (OFFENTLIGT ERBJUDANDE OM ÖVERLÅTELSE)

Vid uppköpserbjudande avseende svenska noterade aktier i Kundens depå accepteras budet för Kundens räkning under förutsättning att

- aktien inte utgår från specifik portfölj före utgången av uppköpserbjudandets acceptperiod
- budgivaren följer marknadsplatsens regler gällande offentliga uppköpserbjudanden
- ingen/inga svenska ägare med ett innehav som överstiger 10 procent offentlig tackat nej till erbjudandet innan budtiden gått ut
- målbolagets styrelse inte avvisat budet

Som offentligt meddelande om att avstå från uppköpserbjudandet enligt tredje punkten ovan, betraktas ett meddelande som offentliggjorts enligt marknadsplatsens vid var tid gällande regler eller praxis för offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden.

Institutet äger dock rätt att meddela Kunden att visst uppköpserbjudande inte kommer att accepteras trots att förutsättningarna ovan är uppfyllda.

I och med att Institutet accepterar ett uppköpserbjudande utgår aktien från portföljindex. Vid uppköp av utländska bolag i specifik portfölj kan Institutet komma att avyttra berörda värdepapper till den part som lägger det högsta budet, eller efter Institutet övervägande, över marknaden. Detta kan innebära att Kundens värdepapper i ett utländskt bolag säljs, även om erbjudandet i ett senare skede dras tillbaka. Institutet har då inget ansvar för att återställa Kundens innehav i berört värdepapper.

J.7 FUSION (SAMGÅENDE MELLAN BOLAG) OCH FISSION (DELNING AV BOLAG)

Om Kunden vid en fusion får värdepapper, som ingår i specifik portfölj, byts det gamla värdepappret ut mot det nya värdepappret. Om Kunden i fusionen får värdepapper, som inte ingår i specifik portfölj, avyttras om möjligt värdepappret och försäljningslikviden bokas in på Kundens depå. Avyttring sker enligt gällande prislista. Vid fission i ett bolag tillämpas samma förfarande som vid avknoppning.

J.8 HANDEL I PORTFÖLJSPAR

Portföljspar innebär handel med hela och/eller andelar/decimaler av värdepapper i en specifik portfölj enligt den specifika portföljens portföljindex. Handeln sker med fem (5) decimalers noggrannhet.

Order i Portföljspar kan lämnas telefonledes, brevledes eller via Institutets Internettjänst samt genom meddelande vid inbetalning via plusgiro, bankgiro eller genom dragning via autogiro. Köp- och säljorder kan lämnas i belopp i specifik portfölj. Köp- och säljorder genomförs enligt den specifika portföljens aktuella portföljindex. Säljorder kan även lämnas på hela innehavet på depån dock med undantag för värdepapper som är avnoterade, handelsstoppade eller av annat skäl inte kan avyttras. Order i Portföljspar kan inte limiteras. Order som kommit Institutet tillhanda före den tidpunkt för orderläggning som Institutet tillämpar genomförs samma bankdag.

Order som kommer Institutet tillhanda efter denna tidpunkt genomförs följande bankdag. Kunden kan ändra och annullera en lagd order under den tid för orderläggning som Institutet tillämpar. Vid bankdag före röd dag tillämpas begränsade tider. Marknadskurser, försäljningslikvid, antal värdepapper, fördelning av värdepapper och avgifter som eventuellt lämnas vid ordertillfället är alltid preliminära och kan komma att revideras vid avslut. Kunden får endast lämna köp- eller säljorder om täckning, respektive om värdepapper som avyttringen avser, finns i depån. Hänsyn tas till redan lagda order som ännu inte lett till avslut. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning, eller värdepappret inte finns, i depån.

J.9 AUTOMATISK OMLACERING

När ett värdepapper utgår och ersätts av ett annat i specifik portfölj sker en omplacering med automatik i depå med Portföljspar. Institutet kommer i samband med detta att skicka ett e-postmeddelande till Kundens angivna e-postadress med information om vilka/vilket värdepapper som utgår samt vilka/vilket värdepapper dessa/detta ersätts med. Kunden har möjlighet att fram till angiven tid avsäga sig fortsatta omplaceringar och omvandla depån till en vanlig depå utan automatiska omplaceringar.

Omplaceringen innebär att det sker en avyttring av utgående värdepapper och ett köp sker i nya/nytt värdepapper. Det nya värdepappret kommer att köpas till den ursprungliga procentuella viktningen i specifik portfölj vilket innebär att om utgående värdepappers försäljningslikvid överstiger den ursprungliga procentuella viktningen, kommer den överskridande likviden investeras även i övriga värdepapper i specifik portfölj. Om det utgående värdepapperets försäljningslikvid underskrider den ursprungliga procentuella viktningen kommer det istället ske en avyttring i övriga värdepapper för att täcka upp den saknade likviden. Vid en omplacering viktas depån om så att den så nära som möjligt replikerar indexets viktning utifrån senaste betalkurs för ingående aktier i portföljen. Avvikelser från indexets viktning kan förekomma främst på grund av courtage som tas ut vid omplaceringar.

Köp och sälj vid omplacering sker efter det att ändring i portfölj meddelas Institutet. Om det utgående värdepappret är avnoterat, handelsstoppat eller av annat skäl inte kan avyttras, och därav inte ingår i portföljindex vid omplacerings-tillfället, ska värdepapperets försäljningslikvid anses underskrida den ursprungliga procentuella viktningen i det nya värdepappret och därmed ska en avyttring i övriga värdepapper istället ske för att täcka upp den saknade likviden.

J.10 KURSSÄTTNING

Köpkurs för order i Institutet Portföljspar är aktuell handelsdags högsta betalkurs, minus fem (5) procent av skillnaden mellan högsta och lägsta betalkurs under handelsdagen. Säljkurs för order i Institutet Portföljspar är aktuell handelsdags lägsta betalkurs, plus fem (5) procent av skillnaden mellan högsta och lägsta betalkurs under handelsdagen. Om dessa inte kan fastställas under aktuell handelsdag används senast fastställd köp- respektive säljkurs.

J.11 HANDELSSTOPP

Om ett ingående värdepapper i specifik portfölj tillfälligt handelsstoppas kommer ordern i den specifika portföljen att flyttas fram till dess att handelsstoppet hävs. Om detta innebär att ordern inte kan genomföras på aktuell handelsdag kommer Institutet att skicka ett e-postmeddelande till Kundens angivna e-postadress för att ge Kunden möjlighet att makulera sin order före angiven tid. Om handelsstoppet kvarstår under längre period kan Institutet välja att låta värdepappret utgå från portföljindex tills vidare. Detta innebär att portföljindex tillfälligt kan innehålla färre värdepapper än specifik portfölj. När handelsstoppet sedan hävs kommer värdepappret återigen ingå i portföljindex om inte värdepappret redan har ersatts i specifik portfölj då värdepappret istället kommer att säljas och återinvesteras enligt gällande portföljindex.

J.12 ÖVERFÖRING TILL DEPÅ

Överföring till Institutets Portföljspardepå kan göras antingen i likvida medel eller i värdepapper. Undantaget är sparandeformer till vilka enbart likvida medel kan överföras, som exempelvis kapitalförsäkring och IPS-sparande. Värdepapper som flyttas in i Portföljspardepån ska ingå i vid var tid gällande portföljsammansättning. En överföring av innehavda värdepapper in i Portföljspardepån kan medföra att portföljens viktning förändras. Därmed kan depåns viktning avvika från index om marknadsvärdet på de innehavda värdepappren har ändrats. Denna avvikelse kvarstår fram till kommande omplacering då portföljens viktning justeras så nära index som möjligt (se ovan under J.9). Omplaceringen kan innebära försäljning av inflyttade värdepapper.

J.13 VID DÖDSFALL

Vid tidpunkt då Institutet får kännedom om kundens dödsfall kommer depån med automatik att omvandlas till en vanlig depå och därmed kommer inga fler omplaceringar ske med automatik.

K. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR KAPITALFÖRSÄKRING

Institutets Kapitalförsäkring ägs av Danica Pension. Avtalet regleras av Danicas Allmänna försäkringsvillkor och Förföringsinformation, Institutets Allmänna villkor för depå och handel samt dessa särskilda villkor.

K.1 FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om försäkringstagaren avlider under försäkringstiden utbetalas 101 % av depåvärdet.

K.2 ÄGANDERÄTT

Depån ägs formellt av Danica Pension, men försäkringstagaren ges rätt att handla inom depån. Försäkringstagaren äger istället försäkringen, vars värde motsvaras av de underliggande tillgångarna på depån. Försäkringstagaren har en fordran på Danica Pension motsvarande värdet av innehavet på depån. Rösträtten för underliggande tillgångar äger därav Danica Pension. Danica Pension har ingen möjlighet att ge fullmakt åt försäkringstagaren att utöva rösträtt på bolagsstämmor för de värdepapper som finns i depån.

K.3 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

Placering får endast ske i de värdepapper som finns upptagna i Institutets sortiment samt är godkända i enlighet med Danica Pensions gällande värdepapperslista.

K.4 FÖRSÄKRINGENS VÄRDE

Försäkringsvärdet förändras med inbetalda premier, ränta, utdelningar samt värdeförändringen

i valda värdepapper och de avgifter, riskpremie och skatter som försäkringen belastas med.

K.5 SKATTER OCH AVGIFTER

Försäkringen belastas med avkastningsskatt, Danicas försäkringsavgift och riskpremie samt Institutets avgifter enligt gällande prislista. Vid förändring av försäkringsavgift och riskpremie skall Danica meddela detta senast tre (3) månader före genomförandet.

Premien är inte avdragsgill i deklarationen och försäkringsbelopp som utbetalas inkomstbeskattas inte.

Utdelningar på svenska värdepapper är skattefria. För utländska värdepapper tas källskatt ut enligt dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och respektive land.

Beskattnings av kapitalförsäkringen sker enligt lag.

K.6 UTBETALNING/ÅTERKÖP

Utbetalning kan ske genom återköp, helt eller delvis, enligt överenskommelse eller vid försäkringstagarens död. Utbetalningsbeloppet motsvarar försäkringens hela respektive delvisa värde med avdrag för upplupna avgifter, riskpremie och skatter. Utbetalning kan endast ske av likvida medel och därav avyttras eventuella värdepapper för att täcka begärt utbetalningsbelopp. Försäkringen kan tidigast återköpas den första bankdagen året efter att den tecknats.

K.7 EMISSIONER UTAN FÖRETRÄDE

För deltagande i och hantering av emissioner utan företräde i Kunds kapitalförsäkring, se punkt C.2.1.5.2

K.8 FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Försäkringstagaren kan utse en eller flera personer till förmånstagare för sin Kapitalförsäkring.

Förmånstagaren är mottagare av det försäkringsbelopp som utbetalas efter försäkringstagarens död. Följande val av förmånstagare för myndig finns hos Institutet:

- 1. Make/maka/sambo. 2. Mitt/mina barn. 3. Arvingar
- 1. Mitt/mina barn 2. Make/maka/sambo. 3. Arvingar
- 1. Mitt/mina barnbarn. 2. Arvingar
- 1. Mitt/mina barn. 2. Arvingar
- 1. Annan person (juridisk eller fysisk).

Om förmånstagare saknas eller om försäkringstagaren är minderårig utbetalas försäkringsbeloppet till försäkringstagarens dödsbo.

Ändring av förmånstagarförordnande ska meddelas brevledes till Institutet.

K.9 VID DÖDSFALL

Vid tidpunkt då Danica får kännedom om försäkringstagarens dödsfall tillför Danica försäkringen motsvarande 1 % av försäkringens värde, samt avyttrar snarast möjligt samtliga värdepapper på depån. När samtliga värdepapper är avyttrade utbetalas försäkringsvärdet, efter avdrag för skatt samt upplupna avgifter, som en engångsutbetalning enligt förmånstagarförordnande eller om detta saknas till förmånstagarens dödsbo.

K.10 UTSKICK

Utskick såsom kontoutdrag, tertialbesked, värdeintyg m.m. skickas endast postalt enligt överenskommelse och enligt gällande prislista.

K.11 ÖVRIGA VILLKOR

Utöver dessa villkor samt Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel, gäller det enskilda försäkringsbeskedet, Danicas vid var tid gällande Allmänna försäkringsvillkor och Förköpsinformation om Kapitalförsäkringar, lagen (2005:104) om försäkringsavtal samt annan svensk reglering inom kapitalförsäkring.

Gäller fr.o.m.20180101