

J. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PORTFÖLJSPAR

Dessa särskilda villkor, tillsammans med övriga bestämmelser i Allmänna villkor för depå och handel, gäller vid ingående av avtal om Portföljspardepå. 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 Portföljspar 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 värdewiktat portföljindex och regelverket för Institutets Portföljspar. Portföljindexet speglar värdepapprens viktning i portföljen utifrån varje enskilt värdepappers värde i förhållande till hela specifika portföljens värde. Viktningen kan även påverkas av olika företagsändelser såsom avknoppningar, emissioner, handelsstopp och utdelningar. 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 värdepapprens viktning i portföljen kan komma att justeras på grund av det utgående värdepapprets viktning.

PORTFÖLJSPAR: Institutets produkt som innebär sparande i modellportföljer.

J.1 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

I depå för Institutets Portföljspar, 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 genomförs 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 värdepapperet bankdagen efter att de kommit Institutet tillhanda. Återinvestering genomförs utan avgift och efter avdrag för eventuell skuld till Institutet. Om det ursprungliga värdepapperet 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.

lande 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 uppköperbudande avseende svenska noterade aktier i Kundens depå accepteras budet för Kundens räkning under förutsättning att

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

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

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

I och med att Institutet accepterar ett uppköperbudande utgår aktien från portföljindex. Vid uppköp av utländska bolag i specifik portfölj kan Institutet komma att avvyrta berörda värdepapper till den part som lägger det högsta budet, eller efter Institutet övervägande, över marknaden. Detta kan innebära att Kunds 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 värdepapperen 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 värdepapperet 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. Avvikser 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 värdepapperet 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 kapitalförsäkringar 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 värdepapperen 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.

Gäller fr.o.m.20180101