

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅAVTAL

Fondab AB är ett svenskt värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Fondabs adress är Kungsgatan 7, 111 43 Stockholm. Eftersom Fondab vänder sig till svenska kunder är svenska det språk som Fondab kommunicerar med sina kunder med.

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

Innehållsförteckning

A. REGISTRERING PÅ KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅ M.M.

- A1. Registrering Kapitalförsäkringsdepå
- A2. Förteckning och förvaring i depå m.m.
- A3. Förvaltarregistrering m.m.
- A4. Depåinformation
- A5. Samarbete med MFEX

B. FONDABS ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

C. TILL KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅ ANSLUTET BANKKONTO

- C1. Allmänt
- C2. Utländsk valuta

D. PANT

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

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅ

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

- E8. Kundkategorisering
- E9. Kursinformation m.m.
- E10. Lösenord m.m.
- E11. Rätt att avstänga Kunden

F. SKATTER M.M.

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

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

- G1. Avgifter m.m.
- G2. Meddelanden
- G3. Bankgiromedgivande
- G4. Behandling av personuppgift och utlämnande till annan m.m.
- G5. Kunds uppgiftsskyldighet
- G6. Loggning och inspelning
- G7. Redovisning
- G8. Felaktig förteckning på Kapitalförsäkringsdepån m.m.
- G9. Investerarskydd
- G10. Reklamation
- G11. Begränsning av Fondabs ansvar
- G12. Omyndiga
- G13. Adressändring m.m.
- G14. Uppsägning
- G15. Överlåtelse av Kapitalförsäkringsdepåavtal
- G16. Ändring av allmänna villkor
- G17. Tillämplig lag och tvist

Definitioner

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

”Alternativ investeringsfond” Ett företag som har bildats för kollektiva investeringar och som

1. tar emot kapital från ett antal investerare för att investera det i enlighet med en fastställd investeringspolicy till förmån för dessa investerare, och
2. inte kräver auktorisation enligt artikel 5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU.

Med EES-baserad alternativ investeringsfond avses en alternativ investeringsfond som 1. har tillstånd eller är registrerad i ett land inom

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) enligt tillämplig nationell lagstiftning, 2. har sitt stadgeenliga säte eller huvudkontor i ett land inom EES, eller, 3. om fonden varken har tillstånd eller är registrerad i något land eller har något säte eller huvudkontor, har starkast anknytning till ett land inom EES.

En alternativ investeringsfond som inte uppfyller villkoren i andra stycket är en icke EES-baserad alternativ investeringsfond.

"Avräkningsnota"	Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
"Bankdag"	Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
"Bankkonto" Kapitalförsäkringsdepån.	Det konto i svensk bank som Kunden har kopplat till
"Central motpart"	Såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
"Depåförande tredjepart"	Värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.
"Faktablad/KIID"	Basfakta för investerare/Key Investor Information Document, är ett av EU beslutad förköpsinformation till konsument på motsvarande två A4-sidor med den viktigaste informationen som spararen behöver känna till.
"Fondandel"	Andel i Investeringsfond eller Alternativ Investeringsfond.
"Fondföretag"	Svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av Investeringsfond och utländskt företag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska Investeringsfonder.
"Kapitalförsäkringsdepå"	Den depå på vilket Kundens Sparmedel och transaktioner avseende dessa redovisas.
" Kapitalförsäkrings- depåavtalet"	Det avtal som Kunden träffat med Fondab av vilket dessa allmänna villkor utgör del.

"Fondab"	Fondab AB, 556697-5560
"Investeringsfond"	Av Fondföretag förvaltd Värdepappersfond eller Specialfond.
"Handelsplats"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplatsform (OTF-plattform). "Handelsplatsform" en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
"Handelsplattform"	En MTF-plattform eller OTF-plattform.
"Kunden"	Den fysiska eller juridiska person som har ingått Kapitalförsäkringsdepåavtal med Fondab.
"MFEX"	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634
"MTF-plattform"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparts köp- och säljintressen i finansiella instrument inom systemet och i enlighet med icke-skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
"Multilateralt system"	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.
"OTF-plattform"	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan integrera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
"Placeringsplan"	Med Placeringsplan avses på förhand bestämd anvisning för kommande placering av medel i Värdepapper som Kunden lämnat Fondab.
"Reglerad marknad"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
"Sparmedel"	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns på Kapitalförsäkringsdepån.

"Specialfond"	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten eller från en särskild angiven och avgränsad krets investerare och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 6 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.
"Systematisk internhandlare"	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.
"Utförandeplats"	En handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.
"Värdepapper"	Dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter; dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.
"Värdepappersinstitut"	Värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
"Värdepapperscentral"	Såsom definierat i lagen (1998: 1479) om kontoförande av finansiella instrument, d.v.s. detsamma som artikel 2 .1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.
"Värdepappersbolag"	Bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.
"Värdepappersfond"	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.
"Webbplats"	Innefattar webbplatser tillhörande Fondab AB under domänerna www.fondmarknaden.se och www.fondab.com eller annan webbplats som

genom vårt API eller via annan teknisk lösning använder våra system för handel med finansiella instrument samt depåhantering

A. REGISTRERING PÅ KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅ M.M.

A1. Registrering Kapitalförsäkringsdepå

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

A2. Förteckning, överföring och depåförvaring hos tredjepart m.m.

Fondab får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens Värdepapper hos annat Värdepappersbolag i Sverige, s.k. depåförande tredjepart. Depåförande tredjepart utses av Fondab efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Fondab enligt EU-förordning, lag och föreskrifter. Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Fondabs namn för Kundens räkning. Därvid får Kundens Värdepapper registreras tillsammans med andra ägares Värdepapper. Fondab får även låta Kundens Värdepapper ingå som i ett för flera ägare gemensamt dokument. Fondab får uppdra åt depåförande tredjepart att i Fondabs ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens Värdepapper kan komma att förvaras på en samlingsdepå hos depåförande tredjepart.

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

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

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

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

I de fall Fondab tar emot medel med redovisningsskyldighet (klientmedel) placeras klientmedel hos svenskt eller utländskt bankföretag. Sådant bankföretag utses av Fondab efter eget val. Placering hos bankföretag sker normalt i Fondabs namn för Kundens räkning. Därvid placeras Kundens medel tillsammans med andra

ägares medel. Kunden är därmed införstådd med att dennes medel kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos bankföretaget.

Fondab utför ingen äkthetskontroll av Kundens Värdepapper.

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

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

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

A3. Förvaltarregistrering m.m.

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

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

Fondab får uppdra åt en depåförande tredjepart att i Fondabs ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper.

A4. Depåinformation

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

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

A5 Samarbete med MFEX

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

B. FONDABS ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

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

Beträffande mottagna Fondandelar:

Motta utdelning och återinvestera utdelning i samma fond efter avdrag för lagstadgad skatt; att i god tid underrätta Kunden om sammanläggningar och delningar av Fondandelar i fonder i vilka Kunden är andelsägare.

Fondab får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på Kapitalförsäkringsdepån eller anslutet Bankkonto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om Fondab inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Fondab får vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende Värdepapper, om Fondab särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kunden, och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Fondab vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

C. TILL KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅANSLUTET BANKKONTO

C1. Allmänt

För att erhålla Kapitalförsäkringsdepå och utnyttja Fondabs tjänster krävs att Kunden innehar ett Bankkonto som är anslutet till Kapitalförsäkringsdepån och från vilket Fondab är berättigat att lyfta medel som Kunden är skyldig att erlagga till Fondab för utfört köpuppdrag.

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

C2. Utländsk valuta

Medel i utländsk valuta som Fondab betalar respektive tar emot för Kundens räkning skall innan beloppet sätts in eller tas ut - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankkonto inte förs i den

utländska valutan - växlas till svenska kronor genom Fondabs försorg. Därvid tillämpas vid var tid gällande växelkurs och valutaprovision enligt Fondabs prislista.

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

D. PANT

D1. Pant

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

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

D2. Pantrealisation

Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Fondab enligt detta Fondeåpavtal får Fondab ta panten i anspråk på det sätt som Fondab finner lämpligt och bestämma i vilken ordningsföljd och på vilket sätt ställda panter skall tas i anspråk. Fondab skall härvid förfara med omsorg och om så är möjligt och det enligt Fondabs bedömning kan ske utan nackdel för Fondab i egenskap av panthavare, i förväg underrätta Kunden härom. Vid tillämpningen av vad som ovan sagts kan pantsatta Värdepapper försållas i annan ordning än på utförandeplats där Värdepapperna är inregistrerade eller annars är föremål för handel.

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

D3. Förfogande över pantsatt egendom

Kund får inte, utan att samtycke dessförinnan lämnats av Fondab, till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt dessa villkor. Sådan pantsättning till annan skall göras enligt Fondabs anvisningar med nyttjande av formulär som Fondab godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Fondab rätt att säga upp detta Kapitalförsäkringsdepåavtal till omedelbart upphörande utan iakttagande av punkt G14 nedan nämnd uppsägningstid. Om Kunden pantsatt Värdepapper förtecknade på Kapitalförsäkringsdepåer till annan får Fondab, även om Kunden invänt däremot, överföra Värdepapperna till panthavaren eller annan efter instruktion från panthavaren.

Kunden får inte på annat sätt förfoga över i detta Kapitalförsäkringsdepåavtal pantsatta Värdepapper utan Fondabs samtycke i varje särskilt fall.

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER KAPITALFÖRSÄKRINGSDEPÅN

E1. Allmänt

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

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

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

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

E2. Riktlinjer för utförande av order och bästa orderutförande

I och med att kunden ingår Kapitalförsäkringsdepåavtal eller tar Fondabs tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden bunden av Fondabs vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med Värdepapper. Med sådana villkor förstås Allmänna Villkor för Kapitalförsäkringsdepåavtal, Allmänna Villkor för Fondab och regler antagna av Fondab eller Fondföretag.

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

E3. Tillgängliga medel m.m.

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

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

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med

anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

E4. Orderläggning

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

Byte av Fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment. Kunden äger rätt att anmäla begäran om omplacering av de på Kapitalförsäkringsdepån förvaltarregistrerade Fondandelarna.

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

E5. Faktablad/KIID

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

E6. Utförande av fonduppdrag

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

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

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

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

E7. Annullering av order och makulering av avslut

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

E8. Kundkategorisering

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

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

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

E9. Kursinformation m.m.

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

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

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

E10. Lösenord m.m.

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med Fondab skall Kunden identifiera sig bl.a. med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående eller med Bank-Id. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnats till Fondab med utnyttjande av Kundens lösenord är – oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen – bindande för Kunden. Kunden skall förvara lösenordet på betryggande sätt och tillse att annan inte får kännedom om eller tillgång till lösenordet. Fondab rekommenderar Kunden att regelbundet ändra lösenordet, att tillse att lösenordet inte bara innehåller siffror eller bokstäver utan även andra tecken och att lösenordet består av minst 8 tecken. Fondab rekommenderar vidare att Kunden inte väljer ett lösenord som är likt andra lösenord som kunden använder till andra webbplatser eller koder eller dylikt. Kunden förbinder sig att omedelbart ändra lösenordet vid misstanke om att annan person fått kännedom därom. Är Kunden en juridisk person svarar Kunden för att endast behörig/a person/er inom företaget tillåts lämna uppdrag till Fondab samt att endast dessa personer har tillgång till Kundens vid var tid gällande lösenord.

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

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

E11. Rätt att avstänga Kunden

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

- a) Kunden, enligt vad Fondab har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta Kapitalförsäkringsdepåavtal eller andra instruktioner som Fondab har lämnat enligt dessa allmänna villkor;
- b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem;
- c) om Fondab bedömer att så bör ske för att skydda Fondabs, Kundens eller andra Kunders intressen; eller
- d) om Fondab bedömer att man då inte kan uppfylla kraven enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om Fondab underlåtit att utföra mottaget uppdrag eller avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts skall Kunden snarast möjligt informeras därom.

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

Om Fondab varit normalt aktsam har Kunden inte rätt till ersättning för skada, vare sig direkt eller indirekt, som kan uppstå på grund av att Fondab avstängt Kunden från möjligheten att lämna uppdrag eller att utnyttja tjänster via Webbplatsen, att Fondab underlåtit att utföra mottaget uppdrag, om en order inte gått att utföra eller om en order blivit felaktig. Fondab ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondabs grova vårdslöshet.

F. SKATTER M.M.

F1. Allmänt

Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på Värdepapper registrerade i Kapitalförsäkringsdepån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F2. Åtgärder beträffande skatt

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

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

F3. Nedsättning eller restitution

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

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G1. Avgifter m.m.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Kapitalförsäkringsdepåavtalet och tillhörande villkor tas avgift ut i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommits. Kunden

uppmärksammas på att ändringar i prislistan endast tillställs Kunden via Webbplatsen. Avgiftsändring träder ikraft 30 dagar efter det att meddelande om avgiftsändring lämnats via Webbplatsen. Om kunden inte godtar avgiftsändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Kapitalförsäkringsdepåavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt G13 angiven uppsägningstid. Debiterad årsavgift gäller ett år framåt och återbetalas ej.

Kunden ska ersätta Fondabs kostnader och utlägg som har samband med Fondabs uppdrag enligt Kapitalförsäkringsdepåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Fondabs fordran hos Kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet Bankkonto i svenska kronor om inte Fondab meddelar annat.

G2. Meddelanden

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

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

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

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

G3. Bankgiro

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

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

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och regelverken kring marknader för finansiella instrument måste Fondab inhämta viss information om Kunder för att uppfylla konsumenträttsliga krav. Exempelvis kräver lagen att Fondab skyddar Kunder från att investera i för Kunden olämpliga produkter,

varför Fondab inhämtar information om Kunden avseende kunskap och erfarenhet i finansiella instrument. Lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism kräver att Fondab har god kundkännedom och förhindrar att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Av den anledningen måste Fondab inhämta tillräcklig information om Kunder för att uppfylla lagens krav på kundkännedom och kunna övervaka och bedöma Kunders aktiviteter och transaktioner.

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

Fondab får behandla Kundens personuppgifter för information om Kunden om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster, riskhantering med mera med anknytning till Kapitalförsäkringsdepåavtalet och dessa bestämmelser. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling. Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden gett sitt samtycke, komma att ske hos Fondab för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Fondab kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Fondabs avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållande enligt Kapitalförsäkringsdepåavtalet. Kunden är ansvarig att på begäran av Fondab lämna ut den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondab bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet. Fondab kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållande enligt Kapitalförsäkringsdepåavtalet till annat institut med vilket Fondab ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet Fondab att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

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

Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Fondab kan Kunden vända sig till Fondabs dataskyddsbud, DPO, via e-post till dpo@fondab.com. Kund som vill

begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan också vända sig till Fondabs DPO. Kund kan alltid återkalla sitt samtycke till personuppgiftshandling avseende direkt marknadsföring på Webbplatsen. På Webbplatsen under rubriken "Information om behandling av personuppgifter" finns tydlig information om Fondabs hantering av Kundens personuppgifter.

Tillsynsmyndighet för hantering av personuppgifter är Datainspektionen. På Datainspektionens hemsida, www.datainspektionen.se, finns information om hur man går tillväga om man vill framföra klagomål avseende Fondabs hantering av personuppgifter. Datainspektionens kontaktuppgifter är:

Telefon: 08-657 61 00

E-post: datainspektionen@datainspektionen.se

Postadress: Datainspektionen, Box 8114, 104 20 Stockholm

G5. 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 enligt avtal med depåförande tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

G6. Loggning och inspelning

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

G7. Redovisning

Redovisning för Kapitalförsäkringsdepån lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

För samtliga transaktioner som företas av Fondab för Kundens räkning äger Fondab rätt att tillhandahålla Kunden en elektronisk Avräkningsnota via Webbplatsen.. På Kundens begäran kan Avräkningsnota utsändas per post mot avgift.

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

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

Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska institutet skicka ut information till kunden när värdet av kundens innehav av sk hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella

instrument som är ett resultat av s k eventalförpliktelser (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

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

För Kund som har tjänsten aktiv portföljförvaltning kommer Fondab även att skicka ut information till Kund om värdet av portföljen minskar med tio procent eller mer från början av innevarande kvartal (räknat från årets början) alternativt från det datum då ny investering gjorts och nytt anskaffningsvärde satts. Om portföljen sjunker med ytterligare tio procent under innevarande kvartals- eller investeringsperiod så att det från periodens början sjunkit med totalt tjugo procent kommer ytterligare information om värdeminskningen att skickas till Kund. Vid början av nytt kvartal samt vid ny investering nollställs värdeminskning sinformationsfunktionen.

G8. Felaktig förteckning på Kapitalförsäkringsdepån m.m.

För den händelse Fondab av misstag skulle registrera Värdepapper på Kapitalförsäkringsdepån eller sätta in medel på Bankkontot, äger Fondab snarast möjligt korrigerera registreringen eller insättningen ifråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt återlämna dessa till Fondab. Om Kunden underlåter detta äger Fondab rätt att, vid Kundens förfogande över Värdepapperna, köpa om Värdepapperna ifråga och belasta Kundens depå med vad som erfordras för betalning av Bolagets fordran i anledning härav samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens anslutna Bankkonto med beloppet ifråga.

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

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

G9. Investerarskydd

Enlig lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Fondabs konkurs inte skulle få ut sina Värdepapper hos Fondab, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till sammanlagt högst 250 000 kronor. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Fondab tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning skall senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G10. Reklamation

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av Avräkningsnota, affärsbekräftelse, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som avsänts från Fondab eller som Fondab tillhandahållit via

Webbplatsen, eller att Avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, ska Kunden omgående underrätta Fondab om detta (reklamation).

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

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

G11. Begränsning av Fondabs ansvar

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

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

a) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Fondabs, MFEX eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta Kapitalförsäkringsdepåavtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis, att Kunden inte kan lämna elektroniska order, att Kundens elektroniska order inte kommer fram till Fondab eller MFEX, att Kundens elektroniska order kommer fram försenande till Fondab eller MFEX och/eller att verkställandet av dessa försenas, att Kundens elektroniska order av annan anledning inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller att information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som Fondab tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller felaktig.

Om Fondab varit normalt aktsamt är Fondab inte ansvarig för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av fel eller störning enligt denna punkt G 11, eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Kundens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster.

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

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

b) Generellt

Fondab är inte ansvarig för skada som beror på svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondab själv är föremålet för eller vidtar sådana konfliktåtgärder.

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

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

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

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

G12. Omyndiga

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

G13. Adressändring m.m.

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

G14. Uppsägning

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

Vi Kapitalförsäkringsdepåavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa villkor. Fonddepåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Fondab och Kunden uppsäga uppdrag enligt dessa villkor avseende vissa Värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp Fondkontoavtalet med omedelbar verkan, om motparten väsentligen brutit mot Kapitalförsäkringsdepåavtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Fondab har rätt att utan föregående underrättelser helt eller delvis inställa utnyttjandet av tjänsterna via Webbplatsen om det föranleds av Värdepappernas rättsliga restriktioner eller andra restriktioner i Sverige eller annat land, vid förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Fondab inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras, om Kunden väsentligt brutit mot dessa villkor eller åtagande enligt annat avtal med Fondab, om Kunden avlider, om god man eller förvaltare utses för Kunden eller om Kunden blivit försatt i konkurs, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder eller inställt sina betalningar eller annars kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

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

Kunden skall lämna anvisningar till Fondab om utlämnandet/överföringen av Värdepapper och pengar. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio kalenderdagar efter den dag Kapitalförsäkringsdepåavtalet enligt uppsägningen upphört, eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar får Fondab på det sätt Fondab finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla Fondandelarna och om Fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskillning får Fondab ta betalt för förvaltningen samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Kunden, medan eventuellt underskott omgående skall ersättas av Kunden.

G15. Överlåtelse av Kapitalförsäkringsdepåavtal

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

GG16. Ändring av allmänna villkor

Fondab har rätt att ändra allmänna villkor. Ändring av allmänna villkor skall ha verkan gentemot Kunden från och med fjortonde kalenderdagen efter det att Fondab i vanligt brev eller via e-post till Kunden avsänt meddelande om ändringen. Om Kunden är konsument skall denna tid istället vara 30 kalenderdagar. Om Kunden inte godtar ändringen har denna rätt att inom nämnda tid uppsäga Kapitalförsäkringsdepåavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt G14 ovan nämnd uppsägningstid.

G17. Tillämplig lag och tvist

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