

VILLKOR FÖR KAPITALFÖRSÄKRINGSKONTO

1. Förföpsinformation och villkor för Kapitalförsäkring sid 2-5
2. Allmänna villkor för Fondkontoavtal (som innefattas i kapitalförsäkringen) sid 6-22

FÖRKÖPSINFORMATION KAPITALFÖRSÄKRING

Danica KapitalDepå - Depåförsäkring för företag och privatpersoner

KapitalDepå ger dig möjlighet att spara i aktier och andra värdepapper inom ramen för en kapitalförsäkring med de fördelar som detta innebär. KapitalDepå gör det möjligt att på ett enkelt sätt vara aktiv i sparande och investeringar, utan begränsning i form av kapitalbeskattning. Du slipper dessutom deklarerera för köp och försäljning av värdepapper i en KapitalDepå.

Konceptet innebär närmare att försäkringstagaren tecknar ett försäkringsavtal med försäkringsbolaget och inbetalar premie/premier till detta. Försäkringsbolaget öppnar en depå i en bank eller annat värdepappersinstitut där premien placeras. Depån ägs formellt av försäkringsbolaget, men försäkringstagaren ges rätt att handla inom depån. Försäkringstagaren äger i stället försäkringen, vars värde motsvaras av de underliggande tillgångarna i depån. Försäkringstagaren har en fordran på försäkringsbolaget motsvarande värdet av innehavet i depån.

Försäkringsgivare är Danica Pension Försäkringsaktiebolag (publ) vilket är ett svenskt bolag som ägs av Danmarks största livförsäkringsbolag – Danica Pension AS och ingår i Danske Bankkoncernen, en av Nordens största finanskoncerner. Med denna starka ägarstruktur kan vi kombinera en lång försäkringstradition med ett nytt, modernt arbetssätt. Danica ser det som en viktig uppgift att kontinuerligt anpassa sig till marknadens förändrade krav. Ett bra exempel är att Danica Pension var först i Sverige med fri flytträtt på pensionskapital. För mer information se www.danica.se.

Placera regelbundet eller vid ett tillfälle
Försäkringstagaren avgör sparpremiens storlek. Försäkringsbolaget har dock rätt att föreskriva lägsta belopp för premier samt ändra dessa under försäkringstiden.

Hur byter du värdepapper?
Byte av värdepapper sker i den bank eller det värdepappersinstitut där depå har öppnats. Bestämmelser och villkor för detta erhålls av din rådgivare.

Du har kontroll över utbetalningen
KapitalDepå ger dig hela tiden full kontroll över ditt sparkapital. Du kan placera företagspengar, spara för egen del, eller exempelvis för barnens kommande behov:

- du bestämmer vem som ska få kapitalet genom ett förmånstagar förordnande.
- du bestämmer när pengarna ska betalas ut.
- vid behov av investeringar i företagets verksamhet kan försäkringen ändras eller återköpas, helt eller delvis. Återköp kan dock tidigast göras 2 januari, året efter att försäkringen tecknats.

Om du skulle avlida innan försäkringstidens slut betalas 101 % av försäkringens värde ut till de förmånstagare du valt.

Vilka skatteregler gäller?
Försäkringen är i juridiska termer en kapitalförsäkring, vilket innebär följande:

- alla utbetalningar från försäkringen är skattefria.
- Utdelning på svenska värdepapper är skattefria, för utländska värdepapper tas källskatt ut enligt dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och respektive land.
- försäkringen belastas med avkastningsskatt.
- premier (insättningar) är inte avdragsgilla.



KAPITALDEPÅ - VILLKOR

1. Försäkringens omfattning

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider under försäkringstiden, utbetalas 101 % av depåvärdet. Försäkringen utbetalas med ett engångsbelopp.

2. Återköp/flytträtt

Försäkringen kan tidigast återköpas 2 januari året efter den tecknats. Återköp av försäkringen innebär att Danica betalar ut återköpsvärdet. Återköpsvärdet är lika med värdet på avyttrade värdepapper vid tidpunkten för återköp efter avdrag för upplupna kostnader samt skatt. Danica har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift.

3. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar, och värdeförändring i valda värdepapper. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. En gång per år erhåller försäkringstagaren ett värdebesked, där Danica utöver värdet redovisar de uttag Danica gjort för skatt och avgifter.

4. Skatter och avgifter

Försäkringen belastas med avkastningsskatt, avgifter från Danica och avgifter från det depåinstitut den försäkrade valt.

Danica har rätt att göra förändringar i avgiftsnivåerna, detta ska i så fall meddelas kunden senast tre månader före en förändring genomförs.

Danicas löpande avgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Depåinstitutets avgiftsvillkor finns i separat villkorshandling.

Då den försäkrade har Sverige som skattehemvist belastas kapitalet i försäkringen i januari varje år med avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras med 27 % för kapitalförsäkring.

Vid annan skattehemvist än Sverige är den försäkrade ansvarig att betala avkastningsskatt, enligt de regler som gäller i det land där den försäkrade är skatteskyldig.

Försäkringstagaren ansvarar för att det finns medel tillgängliga på likvidkontot vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel inte är tillräckliga, då avgifter för försäkringen tas ut, kan en skuld uppstå på likvidkontot. För skuld på konto utgår ränta enligt vad som tillämpas av depåinstitutet.

Danica har rätt att sälja de värdepapper som tillhör försäkringen för att täcka avgifterna för försäkringen.

Avgift för återbetalningsskydd bestäms med hjälp av antagande om framtida försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan förändras under försäkringstiden.

Avgifter och lägsta premie finns i separat bilaga, alternativt på ansökningshandling.

Premien är inte avdragsgill i deklarationen. Försäkringsbelopp som utbetalas inkomstbeskattas inte.

5. Utbetalning

Utbetalning sker enligt överenskommelse, på begäran eller vid den försäkrades död, dock senast på den försäkrades 95-årsdag. Utbetalt belopp från försäkringen motsvarar värdet av de avyttrade värdepapper som tillhör försäkringen, med avdrag för upplupna avgifter. Utbetalning sker genom att dessa värdepapper inlöses och likviden utbetalas.

6. Vem får försäkringsbeloppet?

Vid utbetalning erhåller den försäkrade utfallande belopp. Om den försäkrade avlidit betalas beloppet i första hand ut till anvisad förmånstagare. Saknas förmånstagarförordnande utbetalas beloppet till dödsboet.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringen eller det försäkringsbelopp, som utbetalas efter den försäkrades död.

Vem kan vara förmånstagare?

Vem som helst kan vara förmånstagare till en kapitalförsäkring. Om förmånstagare saknas, utbetalas försäkringsersättningen till försäkringstagarens dödsbo.

Vad innebär ett förmånstagarförordnande?

Ett förmånstagarförordnande begränsar i regel inte försäkringstagarens rätt att bestämma över försäkringen. Om försäkringstagaren däremot förbinder sig, gentemot förmånstagaren, att inte ändra förordnandet kan denna inte bestämma över försäkringen utan förmånstagarens medgivande. Förmånstagarförordnandet är då oåterkalleligt.

Förfoganderätt eller inte

Om förmånstagaren har förfoganderätt eller inte till försäkringen har betydelse i de fall försäkringstagaren och den försäkrade är olika personer. Om förmånstagaren inte ska ha förfoganderätt, det vill säga rätt att ändra försäkringen eller sätta in ny förmånstagare, måste detta framgå av förmånstagarförordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta värdepapper.

7. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att, inom två veckor från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Danica ett belopp motsvarande depåns aktuella värde. Uppsägning sker via skriftlig begäran till Danica.

8. Pantförskrivning

Försäkringen kan pantsättas.

9. Godkända värdepapper

Placering får endast ske i de värdepapper som finns angivna i Danicas gällande värdepapperslista. Har placering skett i värdepapper som Danica inte anvisat, eller upphört att anvisa, har Danica rätt att omvandla dessa värdepapper till kontanter. Värdepapperslistan uppdateras löpande. För den fullständiga listan kontakta Danica eller din rådgivare. Danica har inte möjlighet att ge fullmakt för försäkringstagaren att utöva rösträtt på bolagsstämmor för de aktier som finns i depån.

10. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Danica vid förfrågan. Uppgifter om Danicas ekonomiska ställning kan erhållas genom Danicas senaste årsredovisning. Utöver detta informationsmaterial gäller, det enskilda försäkringsbeskedet, de allmänna villkoren lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt.

11. Finansiell risk

Danica svarar inte för försäkringens värdemässiga utveckling vid någon tidpunkt. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

12. Tillämplig lag

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

13. Klagomålshantering

Först vill vi, naturligtvis, att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan till exempel uppstå missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Den handläggare du talar med är ansvarig för att ditt klagomål klaras upp på bästa sätt. Du kan också få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm tel 08-22 58 00; Livförsäkringens villkorsnämnd, Försäkringsförbundet, Box 24043, 104 50 Stockholm, tel 08-783 71 50; Allmän domstol.



ALLMÄNNA VILLKOR

Sammandrag gällande ikraftträdande och inskränkningar i försäkringen. För kompletta allmänna försäkringsvillkor se separat dokument.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkring hos Danica, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, eller den senare tidpunkt som angivits i ansökan.

Försäkringsavtalet

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Danica. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen (2005:104). Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, kan Danica säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande. Påföljden vid oriktig uppgift eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Danica fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter. Danica är dock skyldigt att ställa försäkringens värde till försäkringstagarens förfogande. Riskpremier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare eller, i förekommande fall, den försäkrade ska omgående för Danica påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Danica är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, i dessa allmänna villkor, i produktvillkor, villkor hos värdepappersinstitut, försäkringsavtalslagen och i allmän svensk lag i övrigt. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort. För försäkringsavtalet gäller därutöver eventuella bestämmelser som tillämpas för de värdepapper i vilka inbetalda premier är placerade.

Ändring av villkor

Ändring avseende ingångna försäkringsavtal får ske vid slutet av en premieperiod om förbehållet behövs på grund av försäkringens art eller någon annan särskild omständighet såsom myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Danica sänt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag.

Den försäkrades uppsägningsrätt

Den försäkrade har rätt att säga upp försäkringsavtalet i enlighet med försäkringsavtalslagen (lag 2005:104).

Flytt

Den försäkrade har då lagstiftningen så tillåter möjlighet att flytta sitt försäkringskapital från Danica till annan försäkringsgivare. Ingen avgift tas ut vid en eventuell flytt. I samband med flytt upphör det tidigare försäkringsavtalet att gälla. Det flyttade kapitalet placeras i en ny försäkring med ett nytt avtalsinnehåll.

Dödsfallshantering

Då Danica Pension får kännedom om den försäkrades dödsfall tillför Danica Pension försäkringen motsvarande 1 % av försäkringens värde, samt avyttrar snarast möjligt samtliga värdepapper inom försäkringen. När samtliga värdepapper avyttrats utbetalas försäkringsvärdet efter avdrag för skatt samt upplupna avgifter enligt förmånstagarförfordnandet. Utbetalning sker genom utbetalning av ett engångsbelopp. Därefter avslutas försäkringen.

Ansvar för felaktiga/försenade meddelanden

Anspråk på Danica kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Danica, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktigt lydelse, såvida inte Danica underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Begränsning av ansvar

Danica utger inte dröjsmålsranta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om värdepapperstransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Danica självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Danica svarar inte för skada då man förfarit m

ed normal aktsamhet.

Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Den som begär utbetalning ska i enlighet med lagen väcka talan vid domstol inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om rätten till utbetalning. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan.

Värdebesked

Danica skickar en gång per år besked till den försäkrade med specifikation avseende premier, depåinnehav, värdeförändring, avgifter och kostnader inskränkningar och begränsningar i försäkringens giltighet.

Följande begränsningar är endast relaterade till återbetalningsskyddet på 101 % vid dödsfall. Utan gällande återbetalningsskydd utbetalas i stället 100 % av depåvärdet.

Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Rätt till försäkringens depåvärde kvarstår.

Avsiktlig skada

Försäkringen gäller inte vid dödsfall orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Danicas ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som inträffar medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsförmågan kan anses vara orsakad av krigstillståndet. Samma regel gäller om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga inom ett år efter krigstillståndet.

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Innan tre år förlutit från det försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsförmåga, som kan anses vara orsakade beroende på krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att deltaga i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området, gäller försäkringen under de tre första månaderna därefter.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte vid skada som drabbar den försäkrade under deltagande i följande aktiviteter: kampsport samt annan sport med kroppskontakt; fallskärmshoppning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungyjump; dykning; hästsport; cykelsport; motorsport; lagsporter och enskild bollsport; fridrott, gymnastik, skridskoåkning; expeditious- och äventyrsverksamhet; stuntman, luftakrobat eller liknande; klättring på berg, is, klippa och glaciär. Försäkringen gäller inte heller vid annan riksfylld sysselsättning om deltagandet inte kan anses som motion eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.



BILAGOR

Premie

Försäkringstagaren väljer själv hur mycket den vill spara. Minsta belopp vid månadssparande och engångsinsättningar är samma som vid sparande utan försäkring hos Fondmarknaden.se.

Avgifter

Fast årsavgift KapitalDepå: 500 kr per år.

Investeringsavgift: 0 kr.

Administrationsavgift: 0,35 % per år (dock max 7000 kr)

Återköpsavgift*: 0 % av återköpt belopp.

Kontoavgift: 0 kr

Avgift för återbetalningsskydd bestäms med hjälp av antagande om framtida försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan förändras under försäkringstiden. Danica har rätt att göra förändringar i avgiftsnivåerna, detta ska i så fall meddelas kunden senast tre månader före en förändring genomförs. Försäkringstagaren ansvarar för att det finns medel tillgängliga på likvidkontot vid varje avgiftsuttag. Om kontanta medel inte är tillräckliga, då avgifter för försäkringen tas ut, kan en skuld uppstå på likvidkontot. För skuld på konto utgår ränta enligt vad som tillämpas av depåinstitutet. Danica har rätt att sälja de värdepapper som tillhör försäkringen för att täcka avgifterna för försäkringen. Danicas löpande avgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Depåinstitutets avgiftsvillkor finns i separat villkorshandling.

Skatt

Då den försäkrade har Sverige som skattehemvist belastas kapitalet i försäkringen i januari varje år med avkastningsskatt.

Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras med 27 % för kapitalförsäkring.

Vid annan skattehemvist än Sverige är den försäkrade ansvarig att betala avkastningsskatt, enligt de regler som gäller i det land där den försäkrade är skatteskyldig.

Godkända värdepapper

Försäkringstagaren har rätt att köpa och sälja de fonder och strukturerade produkter som är tillgängliga på Fondmarknaden.se. Danica kontrollerar regelbundet att innehavet i depån stämmer överens med listan över godkända värdepapper.

Om placering har skett i värdepapper som Danica inte godkännt, eller tagit bort från listan, får Danica omvandla dessa värdepapper till kontanter. Värdepapperslistan uppdateras kontinuerligt.

Vid frågor kontakta Fondmarknaden.se eller Danica Pension.

Det är viktigt att det finns likvida medel i försäkringen så att försäkringsavgift och depåavgift kan tas ut, utan att underskott uppstår i depån. Vid utbetalning ska det finnas tillräckligt med likvida medel tillgängliga för att fullgöra utbetalningen.

* Försäkringen kan tidigast återköpas 2 januari året efter den tecknats.

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FONDKONTOAVTAL

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

DEFINITIONER

A. REGISTRERING PÅ FONDKONTO M.M.

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

B. FONDMARKNADENS ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

C. TILL FONDKONTOT ANSLUTET BANKKONTO

- C1. Allmänt
- C2. Utländsk valuta

D. PANT

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

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER FONDKONTOT

- E1. Allmänt
- E2. Riktlinjer för utförande av order
- E3. Tillgängliga medel m.m.
- E4. Orderläggning
- E5. Utförande av fonduppdrag
- E6. Annullering av order och makulering av avslut
- E7. Bästa orderutförande m.m.
- E8. Kursinformation m.m.
- E9. Lösenord m.m.
- E10. Rätt att avstänga Kunden

F. SKATTER M.M.

- F1. Allmänt
- F2. Åtgärder beträffande skatt

F3. Nedsättning eller restitution

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

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

Definitioner

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

"Avräkningsnota"	Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
"Bankdag"	Dag på den handelsplats där Värdepapperna handlas som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
"Bankkonto"	Det konto i svensk bank som Kunden har kopplat till Fondkontot.
"Fondandel"	Andel i Investeringsfond.
"Fondföretag"	Svenskt aktieföretag 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.
"Fondkonto"	Det konto på vilket Kundens Sparmedel och transaktioner avseende dessa redovisas.

”Fondkontoavtalet”	Det avtal som Kunden träffat med Fondmarknaden av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
”Fondmarknaden”	Fondab AB, 556697-5560
”Hemsidan”	www.fondmarknaden.se
”Investeringsfond”	Av Fondföretag förvaltd Värdepappersfond eller Specialfond.
”Kunden”	Den fysiska eller juridiska person som har ingått Fondkontoavtal med Fondmarknaden.
”MFEX”	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634
”Sparmedel”	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns på Fondkontot.
”Specialfond”	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten eller från en särskild angiven och avgränsad krets investerare och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 6 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.
”Värdepapper”	Dels finansiellt instrument, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. överlåtbara Värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, Fondandelar och finansiella derivatinstrument, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.
”Värdepappersbolag”	Bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.
”Värdepappersfond”	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.

A. REGISTRERING PÅ FONDKONTO M.M.

A1. Registrering Fondkonto

Fondmarknaden skall på Kundens Fondkonto inom skälig tid registrera sådana Värdepapper som mottagits av Fondmarknaden för Kundens räkning. Om Kunden har flera Fondkonton hos

Fondmarknaden och Kunden inte instruerat Fondmarknaden om på vilket Fondkonto visst Värdepapper skall registreras, får Fondmarknaden själv bestämma på vilket Fondkonto förteckningen skall ske. För överföring och utlämnande av Värdepapper förbehåller sig Fondmarknaden skälig tid.

A2. Förteckning och förvaring i depå m.m.

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

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

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

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

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

A3. Förvaltarregistrering m.m.

Fondmarknaden har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i Fondmarknadens namn förvaltarregistrera Kundens innehav av Värdepapper på Fondkonton och samregistrera innehavet av Värdepapper med övriga innehav i Fondmarknadens namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Kundens räkning i Fondmarknadens 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 Fondmarknaden att låta omregistrera hela eller delar av Kundens befintliga innehav av Värdepapper hos annat Värdepappersbolag till att avse förvaltarregistrering i Fondmarknadens namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till Fondmarknadens namn (förvaltarregistrering) reserverar sig Fondmarknaden för den handläggningstid som respektive Fondföretag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

Fondmarknaden får uppdra åt ett depåförande institut att i Fondmarknadens ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper.

A4. Kontoinformation

Kunden får via Hemsidan, tillgång till uppgifter om Fondkontot innefattande bl.a. värdepappersinnehav och likvidsaldo.

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

A5 Samarbete med MFEX

I de fall Fondmarknaden inte har egna samarbetsavtal med Fondföretag samarbetar Fondmarknaden med sitt moderbolag MFEX, som också har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Fondmarknaden är under sådana förhållanden att anse som MFEX kund varefter MFEX, på uppdrag av Fondmarknaden, 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 Fondmarknaden gentemot Kunden.

B. FONDMARKNADENS ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

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

Beträffande mottagna Fondandelar:

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

Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser:

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

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

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

C. TILL FONDKONTOT ANSLUTET BANKKONTO

C1. Allmänt

För att erhålla Fondkonto och utnyttja Fondmarknadens tjänster krävs att Kunden innehar ett Bankkonto som är anslutet till Fondkontot och från vilket Fondmarknaden är berättigad att lyfta medel som Kunden är skyldig att erlägga till Fondmarknaden för utfört köpuppdrag.

Fondmarknaden får vidare belasta anslutet Bankkonto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Fondkontot.

Fondmarknaden får vidare belasta anslutet Bankkonto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Fondmarknaden utför åt Kunden, dels likvid för annan förfallen fordran som Fondmarknaden vid var tid har gentemot Kunden.

C2. Utländsk valuta

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

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

D. PANT

D1. Pant

Till säkerhet för nuvarande och framtida förpliktelser gentemot Fondmarknaden avseende Kundens handel med Värdepapper pantförskriver Kunden härmed till Fondmarknaden samtliga Värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade på Kundens Fondkonto hos Fondmarknaden. Fondmarknadens 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 Fondmarknaden enligt detta Fondkontoavtal får Fondmarknaden bestämma i vilken ordningsföljd och på vilket sätt ställda panter skall tas i anspråk. Fondmarknaden skall härvid förfara med omsorg och om så är möjligt och det enligt Fondmarknadens bedömning kan ske utan förfång för Fondmarknaden, i förväg underrätta Kunden härom. Vid tillämpningen av vad som ovan sagts kan pantsatta Värdepapper försäljas i annan ordning än på marknadsplats där Värdepapperna är inregistrerade eller annars är föremål för handel.

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

D3. Förfogande över pantsatt egendom

Kund får inte, utan att samtycke dessförinnan lämnats av Fondmarknaden, till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt dessa villkor. Sådan pantsättning till annan skall göras enligt Fondmarknadens anvisningar med nyttjande av formulär som Fondmarknaden godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Fondmarknaden rätt att säga upp detta Fondkontoavtal till omedelbart upphörande utan iakttagande av punkt G13 nedan nämnd uppsägningstid. Om Kunden pantsatt Värdepapper förtecknade på Fondkonton till annan får Fondmarknaden, 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 Fondkontoavtal pantsatta Värdepapper utan Fondmarknadens samtycke i varje särskilt fall.

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER FONDKONTOT

E1. Allmänt

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

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

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

E2. Riktlinjer för utförande av order

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

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

E3. Tillgängliga medel m.m.

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

I det handelssystem som Fondmarknaden 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 Fondkontot.

Medel som inkommit på Fondkontot utan att placeringsplan eller särskilt köpuppdrag dessförinnan lämnats, överförs av Fondmarknaden till Kundens anslutna Bankkonto. Köpta Värdepapper registreras på Kundens Fondkonto.

E4. Orderläggning

Då Fondmarknaden godkänt Kunden för handel på Fondkonto äger Kunden rätt att till Fondmarknaden lämna uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper genom elektronisk överföring av uppdrag via Hemsidan eller på annat sätt enligt dessa villkor, eller enligt Fondmarknaden 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 Fondmarknaden. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Kunden från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av Fondmarknaden har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara samt tillgång till Internet. Uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper lämnas genom att Kunden på Hemsidan 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 Fondkontot förvaltarregistrerade Fondandelarna.

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

E5. Utförande av fonduppdrag

Fondmarknaden 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.

Fondmarknaden äger rätt att själv eller genom den som Fondmarknaden 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 Hemsidan äger Fondmarknaden rätt att för Kundens fortsatta löpande sparande ersätta ifrågavarande fond med annan likvärdig fond.

E6. Annullering av order och makulering av avslut

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

E7. Bästa orderutförande m.m.

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

E8. Kursinformation m.m.

Kursinformation, fondinformation m.m. tillhandahålles via Hemsidan med viss fördröjning. Kunden avsäger sig ytterligare information från Fondföretagen eller Värdepappersbolagen utöver den information som Kunden erhåller via Hemsidan. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av Fondföretagen och Värdepappersbolagen. Fondmarknaden tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Fondmarknaden 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 Fondmarknadens medgivande.

E9. Lösenord m.m.

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med Fondmarknaden skall Kunden identifiera sig bl.a. med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnats till Fondmarknaden 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. Fondmarknaden rekommenderar Kunden att regelbundet ändra lösenordet. Kunden förbinder sig att omedelbart ändra lösenordet vid misstanke om att annan person fått kännedom därom. Är Kunden en juridisk person svarar Kunden för att endast behörig/a person/er inom företaget tillåts lämna uppdrag till Fondmarknaden samt att endast dessa personer har tillgång till Kundens vid var tid gällande lösenord.

Fondmarknaden äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden spärra Kundens åtkomst via användarnamn och lösenord till Fondmarknadens handelstjänst vid upprepat användande av felaktigt lösenord eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av lösenord. Om Fondmarknaden spärrat lösenordet enligt vad som sagts ovan kommer Kunden snarast möjligt att informeras därom. Fondmarknaden 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 Fondmarknaden, tredje man eller Kunden själv på grund av att a) Kunden uppsåtligt eller av grov oaktsamhet avslöjat det personliga lösenordet för annan eller om lösenordet på grund av Kundens grova oaktsamhet på annat sätt kommit till obehörigs kännedom, eller b) Kunden inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till Fondmarknaden. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta Fondkontoavtal svarar sådana personer solidariskt för ovan nämnda skador eller förluster.

E10. Rätt att avstänga Kunden

Fondmarknaden 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 Hemsidan, om:

a) Kunden, enligt vad Fondmarknaden har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta Fondkontoavtal eller andra instruktioner som Fondmarknaden har lämnat enligt dessa allmänna villkor;

b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem; eller;

c) Om Fondmarknaden bedömer att så bör ske för att skydda Fondmarknadens, Kundens eller andra Kunders intressen.

Om Fondmarknaden 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 Fondmarknadens rätt att avstå från att verkställa en av Kunden lämnad order.

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

F. SKATTER M.M.

F1. Allmänt

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

F2. Åtgärder beträffande skatt

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

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

F3. Nedsättning eller restitution

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

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G1. Avgifter m.m.

För handel samt för övriga tjänster tillhandahållna av Fondmarknaden via Hemsidan utgår avgift i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommits. Kunden uppmärksammas på att ändringar i prislistan endast tillställs Kunden via Internet. Debiterad årsavgift gäller ett år framåt och återbetalas ej. Vidare kommer Fondmarknaden med rimligt varsel underrätta Kunden om avgiftsförändringar. Upplysning om gällande avgifter kan erhållas på Hemsidan. Kunden skall ersätta Fondmarknaden för kostnader och utlägg som Fondmarknaden har i samband med utförande av Kundens uppdrag enligt dessa villkor samt för att bevaka och driva in Fondmarknadens fordran hos Kunden.

G2. Meddelanden

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

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

Meddelanden som avsänts av Fondmarknaden 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 Fondmarknaden skall ställas till den adress som Fondmarknaden angivit till Kunden. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Fondmarknaden tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

G3. Autogiromedgivande

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

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

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

Kunden är införstådd med att Fondmarknaden kommer att behandla Kundens personuppgifter såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från andra håll i den utsträckning det krävs för fullgörande av detta Fondkontoavtal, Fondmarknadens samarbetsavtal

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

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

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

G5. Loggning och inspelning

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

G6. Redovisning

Redovisning för Fondkontot lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst en gång per år, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

För samtliga transaktioner som företas av Fondmarknaden för Kundens räkning äger Fondmarknaden rätt att tillhandahålla Kunden en elektronisk Avräkningsnota, via e-post. 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 Hemsidan. Kunden avsäger sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsberättelse i pappersform.

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

G7. Felaktig förteckning på Fondkontot m.m.

För den händelse Fondmarknaden av misstag skulle förteckna Värdepapper på Fondkontot eller sätta in medel på Bankkontot, äger Fondmarknaden korrigera förteckningen eller insättningen ifråga. Kunden äger inte ställa några krav gentemot Fondmarknaden i anledning av sådant misstag. Om Kunden förfogat över enligt ovan förtecknade Fondandelar eller insatta medel, skall Kunden snarast möjligt återlämna dessa till Fondmarknaden. Om Kunden underlåter detta äger Fondmarknaden rätt att, vid Kundens förfogande över Värdepapperna, köpa om Värdepapperna ifråga och belasta Kundens konto med vad som erfordras för betalning av Bolagets fordran i anledning härav samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens anslutna Bankkonto med beloppet ifråga.

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

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

G8. Investerarskydd

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

G9. Reklamation

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

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

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

G10. Begränsning av Fondmarknadens ansvar

Fondmarknaden kan inte vid något tillfälle göras ansvarig för värdeutvecklingen för de på Fondkontot 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 Fondmarknaden via Hemsidan presenterat beslutsunderlag.

I tillägg till de begränsningar av Fondmarknadens ansvar som anges på andra ställen i dessa allmänna villkor gäller följande begränsningar av Fondmarknadens 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, Fondmarknadens, MFEX eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som

används vid tillämpningen av detta Fondkontoavtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis,

att Kunden inte kan lämna elektroniska order,

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

att Kundens elektroniska order kommer fram försenande till Fondmarknaden 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 Fondmarknaden tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller felaktig.

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

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

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

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

Fondmarknaden 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 Fondmarknaden själv är föremålet för eller vidtar sådana konfliktåtgärder.

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

Fondmarknaden svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondmarknaden beträffande Värdepapperna.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Fondmarknaden, om Fondmarknaden varit normalt aktsam. Fondmarknaden ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondmarknadens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Fondmarknaden, 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 Fondmarknaden till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall Fondmarknaden respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta.

G11. Omyndiga

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

G12. Adressändring m.m.

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

G13. Uppsägning

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

Vid Fondkontoavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa villkor. Fondkontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Fondmarknaden 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 Fondkontoavtalet. Härvid skall varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

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

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

G14. Överlåtelse av Fondkontoavtal

Fondmarknaden har rätt att överlåta Fondkontoavtalet till annat bolag inom samma koncern som Fondmarknaden.

G15. Ändring av allmänna villkor

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

G16. Tillämplig lag och tvist

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