

VILLKOR FÖR HANDELS- OCH DEPÅ-/KONTOAVTAL

1. AVTAL

Mellan undertecknad(e) innehavare av depå/konto (Kunden) och Avanza Bank AB (org.nr 556573-5668) (Bolaget) träffas härmed avtal om handel och depå/konto för Kunden hos Bolaget enligt dessa Villkor samt enligt vad var tid gällande Allmänna Bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna Villkor för handel med finansiella instrument, Allmänna Villkor för Betaltjänster och Bolagets särskilda Riktlinjer för utförande av order. Kunden har tagit del av nu gällande Bestämmelser, Villkor och Riktlinjer, som Kunden godkänner.

Vid eventuell motstridighet mellan dessa Villkor och de vid var tid gällande ovan nämnda allmänna bestämmelserna, allmänna villkoren och särskilda policy gäller dessa Villkor. Avtalet ska anses ingången när Kunden (med i förekommande fall erforderliga behörighetshandlingar) undertecknat och returnerat avtalet till Bolaget och Bolaget efter sedvanlig prövning godkânt Kunden. Därefter öppnas depå/konto för Kundens räkning.

Ovan angivna Allmänna Bestämmelser, Allmänna Villkor och Riktlinjer finns tillgängliga på Bolagets Internetjänst www.avanza.se och kan även beställas per post alternativt via elektroniskt meddelande i Kundens depå. Kunden samtycker till att Bolaget tillhandahåller information via elektroniskt meddelande i Bolagets Internetjänst eller via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

2. KUNDKRAV

2.1 Fysisk person

Kunden ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist inom EU/EES samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

2.2 Juridisk person

Kunden ska ha säte alternativt en filial med fast driftställe i Sverige samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

3. SAMÄGARE OCH SOLIDARISKT ANSVAR

Då två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal med Bolaget äger envar av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot Bolaget. De är solidariskt ansvariga gentemot Bolaget. De benämnes herefter gemensamt Kunden. Med solidariskt ansvar avses att Bolaget kan kräva var och en av Kunderna på betalning av hela det belopp varmed betalningsskyldighet kan uppstå gentemot Bolaget enligt detta avtal.

4. MINDERÅRIGA

Då Kunden är myndig företräds Kunden av sin/sina förmyndare alternativt av särskilt utsedd förvaltare. Då Kunden fyllt 16 år kan Kunden erhålla fullmakt av sin/sina förmyndare att själv disponera depå/konto. I det fall den myndiges tillgångar överstiger åtta basbelopp åligger det förmyndaren att kontakta överförmyndarnämnden angående den redovisningsplikt som då inträder.

5. PANTSÄTTNING

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget – enligt detta avtal eller eljest uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper och/eller valutor pantsätter Kunden härmed till Bolaget dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom VP-konto hos Euroclear Sweden AB) – dels samtliga de Kundens värdepapper som överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Bolaget samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat Kundens konto hos Bolaget, dels den fordran – av vad slag den må vara – som Kunden vid var tid har mot Bolaget. Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i Allmänna bestämmelser handels- och depå-/kontoavtal, avsnitt D. PANT.

Vid transaktioner med derivatinstrument skall Kunden ställa säkerhet i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler härom. Kunden uppmärksammas på att Bolagets säkerhetskrav kan vara strängare än de som uppställs av utförandeplatsen.

6. FULLMAKT FÖR BOLAGET

Kunden befullmäktigar Bolaget att självt eller genom den som Bolaget utser för – Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper, att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt

att mottaga och kvittera värdepapper och kontanter.

7. FÖRSÄKRAN OM SKATTERÄTTSLIG HEMVIST OCH ADRESSUPPGIFTER

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

Kunden försäkras att till Bolaget lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga. Bolaget inhämtar och uppdaterar löpande Kundens namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. Om Kunden till följd av flytt utomlands får en adress som inte finns registrerad i SPAR förbinder sig Kunden att utan dröjsmål till Bolaget anmäla ändring av adressuppgifter på det sätt som Bolaget meddelar. Detsamma gäller om Kunden får nytt telefonnummer eller vill använda en ny e-postadress för kommunikation med Avanza.

För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas Kunden till www.statenspersonadressregister.se.

8. REKLAMATION OCH HÄVNING

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

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

Om Kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att Bolaget underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

9. ANVÄNDARUPPGIFTER OCH UPPDRAG SOM LÄMNAS AV OBEHÖRIG

Kunden tilldelas personliga användar- och inloggningsuppgifter (Uppgifterna) för de elektroniska tjänster som Kunden enligt avtal med Bolaget kan använda. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Bolaget med utnyttjande av Kundens Uppgifter är, oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen, bindande för Kunden. Kunden förbinder sig att

- hålla Uppgifterna hemliga
- inte anteckna Uppgifterna på ett sådant sätt att dess samband med de elektroniska tjänster Bolaget tillhandahåller framgår och att
- själv genast ändra Uppgifterna om det finns minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Uppgifterna samt genast informera Bolaget om detta
- själv, om Kunden är en juridisk person, genast informera Bolaget ifall Kunden träder i frivillig likvidation eller konkurs och likvidator utsetts
- regelbundet byta Uppgifterna

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Bolaget, tredje man eller Kunden själv p.g.a. att Kunden inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal svarar sådana personer solidariskt för nu nämnd skada eller förlust. Om Kunden är juridisk person svarar Kunden för att endast behöriga personer hos Kunden har kännedom om och får använda Uppgifterna samt att i enlighet med ovan informera Bolaget ifall likvidator för Kunden har utsetts på grund av frivillig likvidation eller konkurs. Bolaget har rätt att utan förgående meddelande till Kunden spärra användar- och inloggningsuppgifterna och därmed Kundens åtkomst till de elektroniska tjänster som Bolaget tillhandahåller

- om felaktiga Uppgifter används eller
- vid misstanke om obehörigt utnyttjande av Uppgifterna

Kunden kan därefter erhålla uppgift om sina användar- och inloggningsuppgifter (t.ex. lösenord) mot särskild avgift.

Bolaget är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av Uppgifterna som angetts ovan i denna punkt.

10. VÄRDEPAPPER OCH VALUTOR

Bolaget förbehåller sig rätten att vid var tid bestämma vilka värdepapper och/eller valutor som kan köpas eller säljas enligt detta avtal. Antalet handelsbara värdepapper och/eller valutor kan således från tid till annan



minska eller öka.

11. AVSÄGELSE AV FONDINFORMATION

Genom godkännandet av detta avtal avsäger sig Kunden sådan information som fondbolagen tillsänder Bolaget i egenskap av registrerad för fondandelar i Kundens ställe. Detta gäller dock inte information rörande fonder från Avanza Fonder AB. Bolaget ska emellertid alltid lämna Kunden information som fondbolagen tillsänder Bolaget avseende väsentlig ändring av fondbestämmelser eller information som avser fusion i enlighet med informationskraven i 4 kap 12 § lag (2004:46) om värdepappersfonder.

12. HANDEL OCH ORDERLÄGGNING

För orderläggning och handel över depån gäller vad som sägs i de Allmänna bestämmelserna för handels- och depå-/kontoavtal, se avsnitt E. Handel med värdepapper och valutor över depån, F. Orderläggning, samt Bolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

13. DEBITERING OCH KREDITERING AV DEPÅ

Vid köp av värdepapper och/eller valuta ska hela likvidbeloppet (inklusive courtaget) finnas tillgängligt på depå/konto som Kunden har hos Bolaget när Kunden lämnar sin order. Vid försäljning av värdepapper och/eller valuta ska dessa finnas i Kundens depå när Kunden lämnar sin order. Detta gäller inte om de inköpts genom Bolaget samma dag eller senast inom tre bankdagar före orderläggningen. I de fall likvidbelopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Bolaget rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del. Bolaget äger rätt att, utan föregående avisering, debitera depån samtliga avgifter, likvider och courtage. Kunden är emellertid även bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på kontot eller värdepapperna inte finns i depån. Vid lösens av optioner är Kunden skyldig att tillse att erforderliga medel/värdepapper finns förtecknade på depån. I annat fall äger Bolaget agera i enlighet med vad som anges i Allmänna Villkor för Handel med finansiella instrument ("Köpuppdrag" respektive "Säljuppdrag").

14. DEPÅINFORMATION OCH ÖVRIGA TJÄNSTER

Bolaget tillhandahåller uppgifter om innehållet i Kundens depå. Bolaget ansvarar inte för att dessa uppgifter är korrekta. Bolaget tillhandahåller även aktuell och historisk kursinformation samt analysmaterial. På grund av Internets funktion garanterar Bolaget inte tillgängligheten och brist medför ingen rätt till ersättning.

Informationen i analysmaterialet baseras på källor som Bolaget bedömt vara tillförlitliga. Sakinnehållet kan dock ej garanteras. Bolaget ansvarar ej för skada som kan uppstå på grund av eventuella brister eller fel i analysmaterial eller annan information som tillhandahålls enligt detta avtal.

Den information som tillhandahålls Kunden via Bolaget får endast användas för Kundens egna ändamål och får inte kopieras eller på annat sätt mångfaldigas eller användas för vidare spridning.

För Kunder som innehar aktier i bolag där någon form av erbjudande föreligger som kräver Kundens aktiva deltagande kommer information samt möjlighet att svara att läggas ut på Bolagets Internetjänst. Erbjudanden och information kommer endast i undantagsfall att skickas med post. Kund förbinder sig att regelbundet kontrollera aktuell information som kommer att finnas tillgänglig via Bolagets Internetjänst och att svara inom avsett tid på angivet sätt.

Bolaget äger rätt att från tid till annan utan föregående meddelande inskränka, utöka eller ändra utformningen av tjänsterna enligt denna bestämmelse. Information om förändringar av de tjänster som Bolaget tillhandahåller kommer att skickas via elektroniskt meddelande i Bolagets Internetjänst eller via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Kund förbinder sig därför att regelbundet kontrollera sådana meddelanden samt informera Bolaget om aktuell e-postadress.

15. RÄTT ATT INSTÄLLA UTNYTTJANDET AV TJÄNSTERNA

Bolaget äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från åtkomsten till de elektroniska tjänster som Bolaget tillhandahåller om:

- Bolaget skulle misstänka att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan eller eljest skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Bolaget av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill eller
- det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem eller
- Bolaget finner att så bör ske för att skydda Kundens, andra kunders, Bolagets eller andras intressen av en väl fungerande marknad eller
- Kunden, enligt vad Bolaget har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som Bolaget lämnat avseende de elektroniska tjänsterna eller
- Kunden sagt upp detta avtal enligt punkt 18 nedan eller enligt Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal eller
- Kunden inte inkommit med uppgifter som Bolaget kräver för att uppnå

tillfredsställande krav på kundkännedom och/eller godkänd legitimation eller

- Kunden inte inkommit med uppdaterade adressuppgifter eller försäkran om skatterättslig hemvist eller
- Bolaget får kännedom om att Kunden är bosatt i, har väsentlig anknytning till eller har medborgarskap i annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument eller Kunden underlåter att medverka till att Bolaget kan skaffa sig sådan kännedom, eller
- Kunden är eller blir deklARATIONSSKYLDIG i USA, eller
- så är påkallat enligt Bolagets avtal med eller beslut av respektive handelsplats.

Stängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis viss(a) finansiellt instrument eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges i föregående stycke kan ske generellt för samtliga Kunder eller för endast viss(a) Kund(er). Om Bolaget avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts ska Kunden snarast möjligt informeras därom. Bolaget är inte skyldigt att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angetts ovan i denna punkt om stängning gäller även Bolagets rätt att avstå från att verkställa av Kunden lämnad order. Bolaget är ej ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkats till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angetts ovan i denna punkt.

I punkt 9 finns bestämmelser om Bolagets rätt att spärta Kundens användar- och inloggningsuppgifter.

16. AVRÄKNINGSNOTA

För transaktioner som genomförs via Bolaget upprättas avräkningsnota på avslutsdagen eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. Avräkningsnota finns tillgänglig för Kunden på Bolagets Internetjänst samma dag som notan upprättades eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. Mot särskild avgift som Bolaget vid var tid tillämpar, kan Kund på begäran få avräkningsnota utskickad per post på en särskild för ändamålet framtagna blankett. Avgift för utskick av nota framgår av Bolagets vid var tid gällande prislista på avanza.se. För avräkningsnota gäller däruöver vad som sägs i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

17. AVGIFTER OCH SKATTER

För tjänsterna enligt detta avtal utgår avgifter enligt detta avtals villkor samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. För ändring av prislista gäller vad som anges i punkt 23.

Upplysning om gällande avgifter erhålles via Bolagets Internetjänst eller på begäran på annat sätt av Bolaget. Avgifter för en specifik affär framgår av avräkningsnotan.

Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av Bolaget eller handelsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Bolaget kan även komma att påföra Kunden andra kostnader som Bolaget debiteras av annan i samband med Kundens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument. Avgifter utgår för de administrativa tjänster som Bolaget utför åt Kunden samt för de tilläggs tjänster som Kunden beställer.

Kunden ska svara för sådana eventuella skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdrag som Bolaget utför för Kundens räkning enligt detta avtal.

18. UPPSÄGNING

För uppsägning av detta avtal gäller vad som sägs i de Allmänna bestämmelserna för handels- och depå-/kontoavtal, se avsnitt H.7.

19. FEL OCH STÖRNINGAR

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Bolagets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av tjänsterna enligt detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis:

- att Kunden inte kan lämna order,
- att Kundens order inte kommer fram till Bolaget,
- att Kundens order kommer fram försenade till Bolaget och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att Kundens order eljest inte kommer att verkställas på avsett sätt eller,
- att information (såsom information om orderstatus, depå-/konto- och kursinformation) som Bolaget tillhandahåller inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har Bolaget i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Telefonorder kan lämnas endast under tid som angetts på Bolagets hemsida. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order ej kan lämnas och ett stort antal Kunder samtidigt försöker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget ej ansvarigt vare sig för skada som Kunden eller annan åsamkats till följd av i första stycket angivna fel eller störningar (ej begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma till följd av vad som angetts i andra stycket.

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

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angetts ovan i denna punkt, är Kunden skyldig att omedelbart påtala detta för Bolaget. 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.

20. BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt 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 Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller för skada som orsakats av annan uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Bolaget svarar inte heller för skada som uppkommer för Kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande värdepapper och/eller valutor. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer/tjänsteleverantörer eller uppdragstagare blivit insolventa. Därutöver ansvarar Bolaget inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till Bolagets tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt.

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

Föreligger hinder för Bolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal, får åtgärden skjutas upp till dess att hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning, ska Bolaget respektive Kunden inte vara skyldigt att erlagga dröjsmålsränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

21. RISK

Kunden är medveten om att all handel med värdepapper och/eller valutor är förknippad med risker. Att ett finansiellt instrument och/eller en valuta historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Kunden gör i ett finansiellt instrument och/eller valuta kan komma att minska i värde. För mer information se bilagan Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

22. SPRÅK

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska och all kommunikation med Kunden sker på svenska.

23. ÄNDRING AV VILLKOR OCH AVGIFTER

Beträffande ändring av dessa villkor se Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal under punkt H.10.

24. ÖVERLÅTELSE

Kunden samtycker till att Bolaget får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt ingångna avtal till annat bolag i den koncern vari Bolaget ingår. Kunden kommer att tillställas elektronisk underrättelse inför sådan överlåtelse.

25. TILLÄMPLIG LAG

Twister i anledning av detta avtal ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.

INFORMATION TILL KUND

ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Bolaget är ett svenskt bankkätiebolag med tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn. För mer detaljerad information om de tillstånd Bolaget har, se Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

KUNDKATEGORISERING

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på Kundens kunskaper, erfarenheter och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter. Bolaget placerar Kunden i kundkategori icke-professionell kund, om inte annat särskilt överenskommes. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas av Bolaget.

INSÄTTNINGSGARANTI OCH INVESTERARSKYDD

Insättningsgaranti

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Bolaget med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag Bolaget försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Följande kontohavare, eller utländska motsvarigheter, kan trots vad som anges ovan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Mer information om insättningsgarantin finns på Riksgäldens hemsida, www.riksgalden.se

Investerarskydd

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