

Allmänna villkor för Investeringsparkonto

Definitioner

Annat Eget Konto: Sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som Kunden, eller Fondbolaget för Kundens räkning, har öppnat hos Fondbolaget eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

Avtalet: Det av parterna ingångna avtalet om Investeringsparkonto inklusive Fondbolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto.

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

Finansiella Instrument: Sådana instrument som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Fondandelar: Andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder respektive lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och som förvaltas av Fondbolaget.

Fondbolaget: Simplicity AB, org. nr. 556611-4723

Godkända Fondandelar: Sådana av Fondbolaget godkända Fondandelar som utgör Investeringstillgångar och som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

Investeringsföretag: Sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag, och utländskt kreditinstitut, fondbolag, förvaltningsbolag, AIF-förvaltare och utländsk AIF-förvaltare som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

Investeringstillgångar: Tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkonto: Sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

Kontofrämmande Tillgång: Sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång enligt lagen om investeringssparkonto, däribland Betydande Ägarandelar.

Kunden: Den fysiska person eller det dödsbo som har ingått Avtalet med Fondbolaget.

Närstående: Sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

1 Förvaring av tillgångar på Investeringsparkonto

- 1.1.1 På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Fondandelar och kontanta medel i svenska kronor, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 En uppräknning av vilka Fondandelar som är godkända av Fondbolaget återfinns i Fondbolagets Förhandsinformation om investeringsparkonto.
- 1.1.3 Fondbolaget ska publicera en aktuell lista över vid var tid Godkända Fondandelar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla en aktuell sådan lista direkt till Kunden.
- 1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.
- 1.1.5 En Fondandel är förvarad på Investeringsparkontot när Fondbolaget har förtecknat det på kontot, vilket sker när Kundens innehav av Fondandelar registrerats av Fondbolaget i registret över samtliga andelsinnehavare i fonden.

2 Överföring av Fondandelar till Investeringsparkontot m.m.

2.1 Överföring från eget konto

- 2.1.1 Kunden får endast överföra Godkända Fondandelar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.
- 2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte utgör Godkända Fondandelar eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

2.2 Överföring från annan person

- 2.2.1 Godkända Fondandelar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person än Kunden endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:
 - 1. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas; eller
 - 2. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto.
- 2.2.2 Varken Investeringstillgångar som inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget eller Kontofrämmande tillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person.

3 Överföring av Fondandelar från Investeringsparkontot

3.1 Överföring till eget konto

- 3.1.1 Kunden får överföra Fondandelar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Fondandelar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.2 Överföring till annan person

- 3.2.1 Kunden får överföra Fondandelar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna på så sätt att Fondandelar löses in.
- 3.2.2 Kunden får även överföra Fondandelar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.2.3 Kunden får överföra Fondandelar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.2.4 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

4 Tillfällig förvaring av vissa typer av Fondandelar

4.1 Allmänt

- 4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.2 Investeringsstillgångar som inte utgör Tillåtna Investeringsstillgångar får överhuvudtaget inte förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.3 Av avsnitt 4.2 - 4.5 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Fondandelar som inte utgör Godkända Fondandelar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.

4.2 Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar

- 4.2.1 Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev

klassificerade som sådana tillgångar, respektive blev förtecknade på kontot. Om Fondandelarna övergår till att bli Godkända Fondandelar inom ovan angivna tidsfrist får de förvaras på Investeringssparkontot.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Fondandelar som utgör Betydande Ägarandelar men som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringssparkontot senast denna dag.

4.4 Informationsskyldighet

4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att i) Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget eller ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Fondbolaget om detta.

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

4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Fondbolaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar.

4.5 Flytt av Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget samt av Kontofrämmande Tillgångar

4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna.

4.5.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Fondandelar som Fondbolaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Fondbolaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Fondbolaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Fondbolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.5.3 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före de tidpunkter som anges i 4.2 och 4.3 ovan har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Fondbolaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får

Fondbolaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Fondbolaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Fondbolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

5 Kontanta medel

5.1 Insättning och uttag av kontanta medel

- 5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.
- 5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.
- 5.1.3 Insättning och uttag av kontanta medel ska ske på det sätt som framgår av Fondbolagets hemsida. Kunden svarar för eventuella kostnader för insättningar och uttag av kontanta medel till/från Investeringsparkontot.

5.2 Skydd av kontanta medel

- 5.2.1 Kontanta medel tas emot av Fondbolaget med s.k. redovisningsskyldighet gentemot Kunden och ska omedelbart avskiljas från Fondbolagets egna tillgångar.
- 5.2.2 Fondbolaget ska omgående placera mottagna kontanta medel på konto i ett kreditinstitut som har auktoriserats enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller på konto i ett kreditinstitut som auktoriserats enligt motsvarande lag i ett annat land inom EES.
- 5.2.3 Sådant konto som används för förvaring av kontanta medel är gemensamt för Fondbolagets kunder och är öppnat av Fondbolaget hos ett kreditinstitut för Fondbolagets kunders räkning. Kreditinstitut utses av Fondbolaget med skicklighet, omsorg och med beaktande av kunskap och marknadsrenommé samt de legala krav och marknadspraxis som finns för innehav av kundmedel. Fondbolaget ska regelbundet ompröva ett kreditinstitut där medlen är placerade och arrangemangen avseende innehavet av dessa medel.
- 5.2.4 Medlen hålls avskilda från Fondbolagets egna tillgångar. Fondbolaget för löpande registrering och redovisning över Kundens innehav av likvida medel som Fondbolagets innehar för Kundens räkning.
- 5.2.5 Fondbolaget ska upprätta och löpande föra en sådan registrering och redovisning som är nödvändig för att omedelbart kunna skilja tillgångar som Fondbolaget innehar för en kunds räkning från dels de tillgångar som det innehar för andra kunders räkning, dels sina egna tillgångar. Fondbolaget ska regelbundet stämma av sin interna redovisning och registrering med motsvarande registrering hos det kreditinstitut som förvarar tillgångarna.
- 5.2.6 Fondbolaget ska utan dröjsmål registrera Kundens kontanta medel på rätt Investeringsparkonto när för Fondbolaget godtagbara uppgifter erhållits från Kunden eller annan, så att de kontanta medlen kan identifieras så som tillhörande Kunden. Vid insättning av likvida medel måste Kunden följa de anvisningar som Fondbolaget vid var tid meddelat, för att Fondbolaget ska kunna registrera medlen på rätt Investeringsparkonto. Om Kunden

inte följt anvisningarna, äger Fondbolaget rätt att betala tillbaka insättningen till avsändaren. Om Kunden har fler än ett Investeringsparkonto hos Fondbolaget och Kunden inte instruerat Fondbolaget om på vilket av dessa konton de kontanta medlen ska registreras, får Fondbolaget självt bestämma på vilket Investeringsparkonto registreringen ska ske.

- 5.2.7 Fondbolaget får utöva kvittningsrätt och får även belasta Investeringsparkontot med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Investeringsparkontot. Fondbolaget får vidare belasta anslutet Investeringsparkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Fondbolaget utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Fondbolaget vid var tid har gentemot Kunden.

5.3 Redovisning avseende kontanta medel

- 5.3.1 Kundens insatta kontanta medel samt transaktioner redovisas på Kundens Investeringsparkonto. Kunden kan vid var tid få en aktuell uppgift om insatta kontanta medel samt transaktioner på Investeringsparkontot genom att kontakta Fondbolagets kundservice.

5.4 Valuta

- 5.4.1 Investeringsparkontot, i den del som avser kontanta medel, förs i svenska kronor.
- 5.4.2 På Investeringsparkontot kan enbart kontanta medel i svenska kronor sättas in och tas ut.

5.5 Ränta för tillgodohavande

- 5.5.1 För Kundens tillgodohavanden av kontanta medel på Investeringsparkontot beräknas ränta efter den räntesats som Fondbolaget vid var tid tillämpar för sådant tillgodohavande på Investeringsparkontot.
- 5.5.2 Ändring av räntesatsen får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut eller kostnadsökningar för Fondbolaget. Ändring av räntesatsen av annan anledning får ske endast från och med den dag då Fondbolaget meddelat kunden om ränteändringen. Ändring av räntesats meddelas Kunden i enlighet med reglerna för ändring av avtalsvillkor och avgifter (se avsnitt 14).
- 5.5.3 Aktuell räntesats framgår vid var tid på Fondbolagets webbplats. Eventuell ränta på tillgodohavanden räknas från dagen efter insättningen till och med dagen före uttag. Röntan kapitaliseras en gång per år eller i samband med att Kunden avslutar sitt Investeringsparkonto.

5.6 Dröjsmålsränta

- 5.6.1 Om Kunden är i betalningsdröjsmål, har Fondbolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfallodagen till dess betalning sker. Ränta utgår med en räntesats som

motsvarar den av Riksbanken fastställda vid var tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

6 Ränta, utdelning och annan avkastning

- 6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.
- 6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar inte överförs till Investeringsparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Fondbolaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto.

7 Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument

- 7.1.1 Kundens innehav på Investeringsparkontot av Fondandelar i en värdepappersfond eller specialfond som förvaltas av Fondbolaget registreras av Fondbolaget i det register Fondbolaget för över samtliga innehavare av en Fondandelar i fonden. Fondbolagets åtaganden avseende sådana tillgångar följer av tillämpligt regelverk samt av fondbestämmelserna för fonden.

8 Handel på Investeringsparkontot

8.1 Allmänt

- 8.1.1 Vid köp (teckning) och försäljning (inlösen) av Fondandelar samt andra transaktioner avseende tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Fondbolagets vid var tid gällande anvisningar och blanketter för respektive transaktionstyp.
- 8.1.2 Köp och försäljning av Fondandelar som är godkända av Fondbolaget ska ske i enlighet med tillämpligt regelverk samt fondbestämmelserna och informationsbroschyren för fonden.
- 8.1.3 Fondbolaget förbehåller sig rätten att inte verkställa köp- eller försäljningsuppdrag eller andra transaktioner avseende Fondandelar i de fall Fondandelarna inte utgör Godkända Fondandelar, inte är godkända av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

8.2 Köp av Fondandelar

- 8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Fondandelar som Fondbolaget ges i uppdrag att köpa för kundens räkning utgör Godkända Fondandelar.

- 8.2.2 Vid Kundens köp av Fondandelar till Investeringssparkkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringssparkkontot.
- 8.2.3 Vid Kundens förvärv av Fondandelar till Investeringssparkkontot får betalning ske i form av Fondandelar som förvaras på Investeringssparkkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2.

8.3 Ersättning vid överlåtelse av Fondandelar

- 8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i 3.2.1, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkkontot.
- 8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkkontot.
- 8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Godkända Fondandelar överföras direkt till Investeringssparkkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Finansiella Instrument som inte utgör Godkända Fondandelar inte överföras till Investeringssparkkontot. Kunden ansvarar för att sådan ersättning överförs till annat anvisat förvar på sätt som är i enlighet med lagen om investeringssparkonto.
- 8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, inte överförs till Investeringssparkkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Fondbolaget efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto.

9 Överlåtelse av Investeringsparkonto

- 9.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

10 Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

- 10.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.
- 10.1.2 Kundens överföring av Fondandelar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

- 10.1.3 Vid överföringar till Investeringssparkkontot från ett annat Investeringsföretag får Fondbolaget vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkkontot som inte är Godkända Fondandelar.

11 Uppsägning av Investeringssparkontot

- 11.1.1 Fondbolaget kan säga upp Avtalet till upphörande 60 dagar efter det att Kunden enligt 15.1.3 ska anses ha fått meddelandet.
- 11.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår av 15.2.1 (d.v.s. via Fondbolagets internet- eller telefontjänst eller genom att skicka brev) till upphörande 30 dagar efter det att Fondbolaget enligt 15.2.2 ska anses ha fått meddelandet.
- 11.1.3 Oavsett vad som sagts i 11.1.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet.
- 11.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 11.1.5.
- 11.1.5 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 11.1.1 - 11.1.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Fondandelar och/ eller kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Fondandelar har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.
- 11.1.6 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.1.1 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.1.2 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.1.3 har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Fondbolaget bestämmer (i) sälja tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.
- 11.1.7 Fondbolaget förbehåller sig rätten att med omedelbar verkan säga upp Avtalet om Kunden under en tremånadersperiod inte haft något innehav eller saldo på sitt Investeringsparkonto.

12 Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

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

Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

12.1.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Fondbolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 11.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget vidta de åtgärder som framgår av 11.1.5 och därefter avsluta kontot.

12.1.3 Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

13 Skatter, avgifter och övriga kostnader

13.1 Skatt på Investeringsparkontot

13.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

13.1.2 Fondbolaget ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

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

13.2 Skatterättslig hemvist

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

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

13.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Fondbolaget skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

13.3 Avgifter

13.3.1 Uppgifter om Fondbolagets avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Fondbolagets Förhandsinformation om investeringsparkonto.

13.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Fondbolagets hemsida. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

13.3.3 Innehav av Fondandelar belastas med avgifter i enlighet med fondbestämmelser och informationsbroschyr för fonden.

13.4 Övriga kostnader

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

14 Ändring av Allmänna villkor och avgifter

14.1.1 Ändringar av dessa Allmänna villkor eller Fondbolagets avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 15 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

14.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår ovan i 14.1.1 omgående säga upp Avtalet.

15 Meddelanden

15.1 Meddelande från Fondbolaget

15.1.1 Fondbolaget lämnar meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Fondbolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

15.1.2 Fondbolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Fondbolagets internetjänst eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Fondbolaget, när Fondbolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

15.1.3 Meddelande som skickats av Fondbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte (5) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

15.1.4 Meddelande genom Fondbolagets internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden upp-givet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Fondbolaget normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

15.2 Meddelande till Fondbolaget

15.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Fondbolaget via Fondbolaget internet- eller telefonsjänst, genom att besöka Fondbolaget eller genom att skicka brev. Brev till

Fondbolaget ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Fondbolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Fondbolaget via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Fondbolaget.

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

16 Felaktig registrering

- 16.1.1 Om Fondbolaget av misstag skulle registrera Fondandelar på Kundens Investeringsparkonto eller sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot, har Fondbolaget rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade Fondandelar eller insatta kontanta medel, ska Kunden snarast möjligt till Fondbolaget lämna tillbaka de Fondandelarna eller betala tillbaka de kontanta medlen. Om Kunden underlåter detta har Fondbolaget rätt att köpa in Fondandelarna i fråga och belasta Kundens Investeringsparkonto med beloppet för Fondbolagets fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga.
- 16.1.2 Fondbolaget ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigerig vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Fondbolaget med anledning av sådana misstag.
- 16.1.3 Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Fondbolaget i andra fall registrerat Fondandelar på Investeringsparkontot eller satt in kontanta medel på Investeringsparkontot, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

17 Reklamation och hävning

- 17.1.1 Kunden ska bevaka att bekräftelse eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.
- 17.1.2 Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister i skriftliga bekräftelser eller i kontoutdrag/transaktionssammandrag från investeringsparkontot (t.ex. i årsbesked eller halvårsbesked), att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation), ska sådan reklamation omgående meddelas Fondbolaget.
- 17.1.3 Om Kunden vill häva ett utfört uppdrag ska detta uttryckligen och omgående meddelas Fondbolaget i samband med Kundens reklamation. För Kund som är konsument gäller dock att begäran om hävning av utfört uppdrag ska göras inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller bort inse de omständigheter som ligger till grund för hävningen.

- 17.1.4 Om Kunden vill framföra ett klagomål, d.v.s. ett konkret missnöje i ett enskilt ärende avseende en finansiell tjänst eller produkt, ska sådant klagomål framställas skriftligen till Fondbolagets klagomålsansvarig.
- 17.1.5 Klagomål, reklamation och/eller begäran om hävning ska göras skriftligen och skickas till Fondbolaget på adress: Simplicity AB, att: Klagomålsansvarig, Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg.
- 17.1.6 Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom den tid som framgår av punkten 15.2 ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Fondbolagets sida.

18 Begränsning av Fondbolagets ansvar

- 18.1.1 Utfallet av placeringar i fonder kan bli både positivt och negativt. Fondbolaget är ej ansvarigt för det ekonomiska resultatet av Kundens investeringar i fonder. Fondbolaget är inte heller ansvarigt för skada som beror på omständighet utanför Fondbolagets kontroll, såsom svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.
- 18.1.2 Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Fondbolaget ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele-, dator- (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.
- 18.1.3 Skada som uppkommit i andra fall än de som ovan angivits ska inte ersättas av Fondbolaget, om ansvarsfrihet föreligger enligt tillämpliga fondbestämmelser eller om Fondbolaget varit normalt aktsamt. Fondbolaget är i intet fall ansvarigt för indirekt skada. Det gäller dock inte om Fondbolaget orsakat skadan av grov vårdslöshet. Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa bestämmelser på grund av omständighet som anges i denna punkt, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.
- 18.1.4 Fondbolaget får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärden om det enligt Fondbolagets bedömning ej förefaller vara praktiskt eller ekonomiskt lämpligt. Om Fondbolaget, till följd av omständighet som anges i denna punkt, är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning, ska Fondbolaget respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. I den mån det i fondbestämmelserna för viss Fond anges andra ansvarsfrihetsgrundande omständigheter än de som ovan angivits ska, avseende sådan Fond, dessa gälla utöver vad som ovan angivits.
- 18.1.5 Fondbolaget ansvarar inte för skada som förorsakats av svensk eller utländsk uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda uppdragstagare blivit insolventa.
- 18.1.6 De ovan angivna ansvarsbegränsningarna gäller inte för händelser som beskrivs i 2 kap. 21 § i lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

19 Kundens uppgiftsskyldighet

19.1.1 Kunden är skyldig att på begäran av Fondbolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondbolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som Fondbolaget har enligt Avtalet och tillämplig lag och annan författning samt fondbestämmelser.

20 Behandling av personuppgifter och utlämnande till annan och kundens rättigheter

20.1 Behandling av personuppgifter

20.1.1 Fondbolaget är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter som sker inom ramen för Fondbolagets verksamhet. Behandling av personuppgifter sker i enlighet med Avtalet, tillämplig lag och annan författning samt Fondbolagets vid var tid gällande Integritetspolicy som finns tillgänglig på hemsidan.

20.1.2 Personuppgifter behandlas för förberedelse, administration och fullgörande av Avtalet samt för att Fondbolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt svensk och utländsk lag, myndighetsföreskrift, Avtal eller villkor för viss fondandel.

20.1.3 Personuppgifter kontrolleras, kompletteras och uppdateras löpande med personuppgifter från andra privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister (SPAR) eller Bolagsverkets register över verkliga huvudmän för att säkerställa att registrerade uppgifter är aktuella och korrekta.

20.1.4 I samband med att en kundrelation etableras och vid utförandet av transaktioner kontrollerar Fondbolaget personuppgifter mot EU:s sanktionslistor för att säkerställa att kundrelationen kan etableras och transaktionen genomföras.

20.1.5 Behandling av personuppgifter kan komma att ske för att säkerställa nät- och informationssäkerhet samt, om inte kunden har begärt direktreklamspärr (se mer om detta nedan), för ändamål som avser marknadsföring (bl.a. via telefon, e-post, utskick via post och elektroniska reklamutskick). Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering.

20.1.6 Fondbolaget behandlar personuppgifter med stöd av de legala grunderna samtycke, fullgörande av avtal eller för att vidta åtgärder innan ett avtal har ingåtts, fullgörande av rättsliga förpliktelser samt för ändamål som rör Fondbolagets berättigade intressen. Personuppgifter kan för angivna ändamål och med beaktande av reglerna om sekretess komma att lämnas ut och behandlas av andra parter t.ex. Personuppgiftsbiträde, annat Investeringsföretag, myndigheter, parter som upprätthåller databaser och register, konsulter, revisorer, andra tjänsteleverantörer och andra företag som Fondbolaget samarbetar med eller som Fondbolaget kan vara skyldigt att lämna ut till följd av tvingande svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift eller beslut eller avtal.

20.1.7 Personuppgifter sparas så länge ändamålet med behandlingen av personuppgifterna kvarstår. Därefter kommer uppgifterna att raderas om inte annat följer av tvingande regler om bevarande av uppgifterna såsom t.ex. lag om värdepappersfonder, penningtvättslagen samt bokföringslagen.

20.2 Kundens rättigheter

20.2.1 Kund har rätt att få information om vilka personuppgifter som Fondbolaget behandlar (registerutdrag). Begäran om registerutdrag görs skriftligen hos Simplicity i brev adresserat till Simplicity AB, "Dataskyddsombud", 432 44 Varberg eller via e-postmeddelande till kundservice@simplicity.se.

20.2.2 Kunden har rätt att få felaktiga, ofullständiga eller missvisande personuppgifter korrigerade och rätt att begära begränsning av behandlingen av personuppgifterna tills de blir ändrade. Kunden har rätt att återkalla ett lämnat samtycke och, i den utsträckning som överensstämmer med tillämplig lag och enligt ingångna avtal, har Kunden rätt att bli raderad.

20.2.3 Kunden har rätt att när som helst kostnadsfritt invända mot Fondbolagets behandling av personuppgifter kopplad till direktmarknadsföring genom att kontakta Fondbolaget. Om Kunden gör en sådan invändning kommer personuppgifter inte längre att behandlas för detta ändamål. Marknadsföringsmeddelanden som skickas via e-post kan Kund välja att inte ta emot genom att klicka på avregistreringslänken som finns längst ner i det nyhetsbrev som skickas ut.

20.2.4 Fondbolaget kommer att bedöma och hantera en kunds begäran om utövande av sina rättigheter enligt denna bestämmelse utifrån rådande omständigheter i det enskilda fallet och i enlighet tillämpliga lag och annan författning samt Avtalet.

20.2.5 Kunden har rätt att inge klagomål avseende Fondbolagets behandling av personuppgifter till Datainspektionen, www.datainspektionen.se.

21 Insättningsgaranti och investerarskydd

21.1.1 Investeringsparkontot omfattas inte i sig av den statliga insättningsgarantin.

21.1.2 Kontanta medel som Fondbolaget tar emot och sedan placerar på ett klientmedelskonto i ett kreditinstitut kan dock omfattas av insättningsgarantin. Huvudregeln för ett klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till de kontanta medlen vardera kan få ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin.

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

ut ersättning. Rätt till ersättning enligt lagen om investerarskydd föreligger inte om medlen kan ersättas enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

22 Information enligt distans- och hemförsäljningslagen

- 22.1.1 Distans- och hemförsäljningslagen gäller endast för konsumenter. Ett distansavtal uppkommer när Fondbolaget och Kunden inte träffas personligen, t.ex. när avtal om en finansiell tjänst ingås via Internet.
- 22.1.2 Vid distansavtal om finansiella tjänster gäller ångerrätt. Kunden har rätt att frånträda avtal om en finansiell tjänst genom att lämna eller sända ett meddelande till Fondbolaget inom fjorton (14) dagar från den dag då distansavtalet ingicks med Fondbolaget. Ångerrätten gäller bara det inledande Avtalet och inte de transaktioner, tjänster eller motsvarande som utnyttjats under ångerfristen.
- 22.1.3 Kunden ska kontakta Fondbolaget när denne vill använda ångerrätten. Om Kunden ångrar sig har Fondbolaget rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid Kunden utnyttjat tjänsten och för skäligen kostnader.

23 Tillämplig lag

- 23.1.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist i anledning av Avtalet ska avgöras av svensk allmän domstol.
- 23.1.2 Kund som är konsument kan även vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) för att få tvist prövad. ARN handlägger dock inte ärenden som kräver muntlig bevisföring. Mer information om ARN finns på www.arn.se.
-