Kvartil®

Avtal om investeringssparkonto

1. Avtal

1.1 Mellan undertecknad innehavare av investeringssparkonto ("Kunden") och Quartile Fonder AB, org.nr. 559020-0134 ("Fondbolaget") träffas härmed avtal om investeringssparkonto enligt villkoren i detta Avtal om investeringssparkonto ("Avtalet") inklusive vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto ("Allmänna villkor"). De Allmänna villkoren utgör en integrerad del av Avtalet och omfattas av definitionen "Avtalet" om inte annat uttryckligen framgår av sammanhanget.

1.2 Kunden bekräftar genom undertecknandet av detta Avtal att denne har tagit del av och godkänt:

a) Detta Avtal om investeringssparkonto
b) De Allmänna villkoren
c) Fondbolagets förhandsinformation om investeringssparkonto

För det fall det skulle förekomma motstridiga villkor i dessa dokument har de företräde i ovan angivna ordning.

1.3 En förutsättning för att kunna öppna ett investeringssparkonto hos Fondbolaget är att Kunden är obegränsat skattskyldig i Sverige.

1.4 Kunden undertecknar Avtalet och identifierar sig med Bank-ID via Fondbolagets hemsida kvartil.se. I samband härmed ska Kunden fylla i och underteckna kundkännedomsblanketten och andra av Fondbolaget efterfrågade handlingar. Kund som saknar Bank-ID eller av annat skäl inte kan underteckna Avtalet och identifiera sig via Bank-ID hänvisas till Fondbolaget för att erhålla Avtalet, kundkännedomsblanketten och andra eventuellt efterfrågade handlingar i pappersform. Sådana handlingar ska, komplett ifyllda och undertecknade, skickas till Fondbolaget i original.

1.5 När Fondbolaget har mottagit undertecknat Avtal och all efterfrågad information och dokumentation ska sedvanlig prövning av kunden göras. Fondbolaget har till följd av kraven i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism inte rätt eller skyldighet att anta eller godkänna en kund. Fondbolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna en kund.

1.6 När Kunden har godkänts av Fondbolaget anses Avtalet ingånget. I samband härmed öppnas ett investeringssparkonto för Kunden.

1.7 Om Kunden är minderårig eller har en företrädare, ska Kunden i alla sammanhang företrädas av behörig ställföreträdare (t.ex. förmyndare). Ställföreträdaren ska styrka sin behörighet med de handlingar som Fondbolaget vid var tid begär och ska omgående meddela Fondbolaget eventuella förändringar i behörigheten eller i lämnade handlingar.

1.8 Fondbolaget har rätt att neka en person att öppna ett investeringssparkonto hos Fondbolaget om en sådan persons teckning av andelar i fonder som förvaltas eller förvaras av Fondbolaget skulle stå i strid med svensk eller utländsk lag eller föreskrift, om en sådan person är bosatt i USA eller är en person med anknytning till länder som skulle kunna innebära att en fond eller Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta, eller om det annars finns särskilda skäl. Fondbolaget har rätt att lösa in en sådan Kunds andelar i fonden mot Kundens bestridande om det skulle visa sig att sådan Kunden tecknat fondandelar i strid med denna bestämmelse.

2. Allmänt

2.1 Det investeringssparkonto som förs av Fondbolaget följer bestämmelserna i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ("LISK") och därtill hörande lagstiftning. Avtalet får inte innehålla villkor som inte är förenliga med bestämmelserna i LISK.

2.2 På det investeringssparkonto som förs av Fondbolaget får det bara förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder respektive lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och som Fondbolaget förvaltar eller förvarar, samt kontanta medel. Fondbolaget tar emot kontanta medel på investeringssparkontot med redovisningsskyldighet.

2.3 Endast andelar i de fonder som Fondbolaget vid var tid godkänner får förvaras på investeringssparkontot ("Godkända Fondandelar"). En lista av vid var tid godkända fonder finns på Fondbolaget hemsida kvartil.se. Om det sker en ändring i denna lista informeras Kunderna om denna ändring i enlighet med vad som framgår av punkten 1.2 i de Allmänna villkoren.

2.4 Avtalet utgör Kundens och Fondbolagets överenskommelse om villkoren för investeringssparkontot. Därutöver gäller för varje värdepappersfond och specialfond som Kunden investerar i den vid var tid gällande fondlagstiftningen samt fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad för den aktuella fonden. Av fondbestämmelserna, informationsbroschyren och faktabladet kan Kunden bl.a. få information om avgifter och risknivå för den aktuella fonden. Dokumenten finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida och kan kostnadsfritt beställas från Fondbolaget. Kunden förbinder sig att ta del av faktabladet innan en investering görs i den relevanta fonden.

3. Fullmakt för Fondbolaget att öppna konto

Kunden ger härmed Fondbolaget fullmakt att, om det enligt Fondbolagets bedömning finns behov för det, för Kundens räkning öppna en annat konto eller ett annat investeringssparkonto i Fondbolaget och att, i enlighet med LISK och villkoren i Avtalet, till sådant konto överföra sådana tillgångar som enligt LISK eller Avtalet inte får förvaras på investeringssparkontot.

4. Skatterättslig hemvist

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.

5. Försäkran och ändring avseende lämnade kunduppgifter m.m.

Kunden försäkrar härmed att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av Avtalet samt gällande lagar och författningar om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt om uppgiftsskyldighet m.m. är korrekta, aktuella och fullständiga. Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Fondbolaget skriftligen anmäla förändringar i lämnade uppgifter. Detta kan avse ändringar i bl.a. skatterättslig hemvist vid t.ex. flytt utomlands, ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap, e-postadress eller status avseende person i politiskt utsatt ställning (s.k. "PEP").

6. Användning av kunduppgifter

Kunden är införstådd med att Fondbolaget kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Fondbolaget för ändamål som avser direkt marknadsföring. Kunden har rätt att när som helst kostnadsfritt invända mot Fondbolagets behandling av personuppgifter kopplade till direktmarknadsföring genomatt kontakta Fondbolaget. Mer information om vart sådan invändning ska skickas och om Fondbolagets behandling av personuppgifter finns i de Allmänna villkoren och i den vid var tid gällande Integritetspolicyn som finns tillgänglig på Fondbolagets hemsida.

7. Konto för insättning

Kunden befullmäktigar härmed Fondbolaget att hos Kundens bank kontrollera att av Kunden angivet bankkonto för insättning av kontanta medel tillhör Kunden.

8. Tillhandahållande av information

Kunden samtycker till att information från Fondbolaget som inte riktas till Kunden personligen får tillhandahållas på Fondbolagets hemsida samt att Fondbolaget även i andra sammanhang använder sig av elektronisk kommunikation såsom e-post till av Kunden i detta Avtal angiven e-postadress. Vidare samtycker Kunden till att information som enligt lag ska tillhandahållas på ett varaktigt medium får tillhandahållas på ett annat varaktigt medium än papper.

9. Fondbolagets verksamhet och riskinformation

9.1 Fondbolaget tillhandahåller inte i något fall finansiell rådgivning. Fondbolagets verksamhet består enbart i fondförvaltning och marknadsföring av fonder. Uppgifter som lämnas i trycksaker, på Fondbolagets hemsida eller muntligt är att betrakta som ren information.

9.2 Informationen som lämnas av Fondbolaget ska inte i något fall ses som en rekommendation att teckna sig för (köpa) godkända Fondandelar utan det ankommer på Kunden att göra sin egen bedömning av en sådan investering och riskerna som är förknippade därmed.

9.3 En investering i fonder innebär en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

10. Avgifter

10.1 Fondbolaget tar inte ut någon avgift för att öppna och föra ett investeringssparkonto. Kunden är emellertid ansvarig för erläggande av de kostnader och avgifter som kan komma att uppstå vid försäljning, överföring eller öppnande av annat konto eller annan åtgärd som Fondbolaget vidtar till följd av och i enlighet med bestämmelserna i de Allmänna villkoren.

10.2 Kostnader och avgifter, samt i förekommande fall skatter, som belastar Kunden i samband med sparande i fonder framgår av respektive fonds faktablad, informationsbroschyr och fondbestämmelser vilka finns att tillgå på Kvartils hemsida kvartil.se.

11. Villkorsändring

Beträffande ändring av villkoren i detta Avtal gäller det som framgår av avsnitt 14 i de Allmänna villkoren. Härmed intygas att jag har tagit del av och godkänner ovanstående

Avtal inklusive de Allmänna villkoren. Jag bekräftar även att jag tagit del av Fondbolagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.