Kvartil®

Allmänna villkor för investeringssparkonto

Definitioner

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto 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 Investeringssparkonto 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.

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

Fondbolaget: Quartile Fonder AB

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 Investeringssparkonto.

Investeringssparkonto: 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.

LISK: lagen (2011:1268) om investeringssparkonto

Reglerad marknad: sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

1. Förvaring av tillgångar på Investeringssparkonto

1.1 Om inget annat framgår av avtal får kunden på Investeringssparkontot förvara endast Fondandelar som är godkända av Fondbolaget samt kontanta medel i svenska kronor.

1.2 En uppräkning av vilka Fondandelar som är godkända av Fondbolaget återfinns i Fondbolagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.

1.3 Fondbolaget ska publicera en aktuell lista över Fondandelar som är godkända av Fondbolaget på sin webbplats. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla en aktuell sådan lista direkt till Kunden.

1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot.

1.5 En Fondandel är förvarad på Investeringssparkontot när Fondbolaget har förtecknat det på kontot, vilket sker när Kundens innehav av Fondandelar registrerats av Fondbolaget i registret över samtliga andelsinnehavare i fonden.

1.6 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Fondandelar som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringssparkontot.

2. Överföring av Fondandelar till Investeringssparkontot m.m.

2.1 Överföring från eget konto

2.1.1 Kunden får endast överföra Fondandelar som är godkända av Fondbolaget och som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.

2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Fondandelar som är godkända av Fondbolaget får överföras till Investeringssparkontot av en annan person 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 Investerings sparkonto.

2.2.3 Varken Investeringstillgångar som inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget eller Kontofrämmande tillgångar.

3. Överföring av Fondandelar från Investeringssparkontot m.m.

3.1 Överföring till eget konto

3.1.1 Kunden får överföra Fondandelar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.1.2 Kunden får inte överföra Fondandelar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.2 Överföring till annan person

3.2.1 Kunden får överföra Fondandelar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till en annan person endast om Kunden 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 Investeringssparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringssparkonto 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 Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto 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 Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

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 uppräkning av de situationer då Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.

4.1.2 Investeringstillgångar som inte utgör Tillåtna Investeringstillgångar får inte förvaras överhuvudtaget på Investeringssparkontot.

4.2 Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget

4.2.1 Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar, respektive blev förtecknade på kontot.

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.

4.5 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 Investerings-sparkontot. 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 Investeringsföretaget till vilket annat eget Investeringssparkonto 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 den tidpunkt som anges i 4.3.1 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 Investeringssparkontot.

5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot.

5.1.3 Insättning och uttag av kontanta medel ska ske på det sätt som Fondbolaget vid var tid anvisar på sin webbplats. Kunden svarar för eventuella kostnader för insättningar och uttag av kontanta medel till/från Investeringssparkontot.

5.1.4 Fondbolaget tar emot kontanta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvarade tillgångar samt kontanta medel som Kunden i annat fall överlämnat till Fondbolaget eller som Fondbolaget tagit emot för Kundens räkning och som har samband med Investeringssparkontot.

5.2 Mottagande av kontanta medel

5.2.1 Kontanta medel tas emot av Fondbolaget med redovisningsskyldighet gentemot Kunden och ska omedelbart avskiljas från Fondbolagets egna tillgångar. 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.

5.2.2 Sådant konto som används för förvaring av kontanta medel är gemensamt för Fondbolaget 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.

5.2.3 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.

5.3 Redovisning avseende kontanta medel

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

5.4 Valuta

5.4.1 Investeringssparkontot, 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 Investeringssparkontot beräknas ränta efter den räntesats som Fondbolaget vid var tid tillämpar för sådant tillgodohavande på Investeringssparkontot.

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).

6. Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Fondandelar gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Investeringsföretaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto.

7. Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument

Fondbolagets åtagande vad gäller de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot följer, för de Fondandelar som förvaltas av Fondbolaget, reglerna om det

fondandelsägarregister som förs av Fondbolaget och, för övriga Fondandelar, reglerna om förvaltarregistrering.

8. Handel på Investeringssparkontot

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp (teckning) och försäljning (inlösen) av fondandelera på Investeringssparkontot 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 tillämpliga lag och andra författningar samt fondbestämmelserna och informationsbroschyren för fonden.

8.1.3 Fondbolaget förbehåller sig rätten att inte verkställa köp- eller försäljningsuppdrag avseende Fondandelar i de fall Fondandelarna inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget respektive av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller LISK.

8.2 Köp av Fondandelar

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Fondandelar som ska förvärvas utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget.

8.2.2 Vid Kundens förvärv av Fondandelar till Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar (kontanta medel) som förvaras på Investeringssparkontot.

8.2.3 Vid Kundens förvärv av Fondandelar till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Fondandelar som förvaras på Investeringssparkontot (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 Investeringssparkontot.

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 Investeringssparkontot.

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 Fondandelar som är godkända av Fondbolaget överföras direkt till Investeringssparkontot.

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 Fondandelar

som är godkända av Fondbolaget inte överföras till Investeringssparkontot. 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 Investeringssparkontot. 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 och pantsättning av Investeringssparkonto

Investeringssparkontot kan inte överlåtas eller pantsättas.

10. Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag

10.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

10.2 Kundens överföring av Fondandelar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

10.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringsföretag får Fondbolaget vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Fondandelar som är godkända av Fondbolaget.

11. Uppsägning av Investeringssparkontot

11.1 Vardera parten får säga upp Avtalet till upphörande 30 dagar efter det att part till motparten i brev avsänt uppsägningen.

11.2 Oavsett vad som sagts i 11.1 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet.

11.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 11.4.

11.4 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 11.1 och 11.2. 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 Investeringssparkonto 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.

11.5 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.1 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.2 varken 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) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.

11.6 Fondbolaget förehåller sig rätten att med omedelbar verkan säga upp Avtalet om Kunden under en tremånadersperiod inte haft något innehav eller saldo på sitt Investeringssparkonto.

12. Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag

12.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § LISK 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 Investeringssparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

12.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Fondbolaget har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 11.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget vidta de åtgärder som framgår av 11.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

13. Skatter, avgifter och övriga kostnader

13.1 Skatt på Investeringssparkontot

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 Investeringssparkontot, 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 Investeringssparkonto.

13.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd

av 17 § LISK ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

13.2 Skatterättslig hemvist

13.2.1 Investeringssparkontot 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 Investeringsföretaget skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

13.3 Avgifter

13.3.1 Uppgifter om Fondbolagets avgifter för Investeringssparkontot framgår av Fondbolagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.

13.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot publiceras på Fondbolagets webbplats. 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 avyttring, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

14. Ändring av Allmänna villkor och avgifter

14.1 Ändringar av dessa Allmänna villkor eller Fondbolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

15. Meddelanden m.m.

15.1 Meddelande från Fondbolaget

15.1.1 Fondbolaget lämnar meddelanden till Kunden med epost 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 internettjänst eller via e-post till av Kunden uppgiven e-postadress 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 vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

15.1.4 Meddelande genom Fondbolagets internettjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är institutets 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 fax, e-post, genom att besöka Fondbolaget eller genom att skicka brev.

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. Redovisning

16.1 Redovisning för Investeringssparkontot lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis.

16.2 Härutöver kan Kunden vid var tid få en aktuell uppgift om Investeringssparkontot genom att kontakta Fondbolagets kundservice.

17. Felaktig registrering

17.1 Om Fondbolaget av misstag skulle registrera Fondandelar på Kundens Investeringssparkonto eller sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot, 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 Investeringssparkonto med beloppet för Fondbolagets fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga.

17.2 Fondbolaget ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Fondbolaget med anledning av sådana misstag.

17.3 Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Fondbolaget i andra fall registrerat Fondandelar på Investeringssparkontot eller satt in kontanta medel på Investeringssparkontot, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

18. Reklamation och hävning

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

18.2 Kunden ska omgående underrätta Fondbolaget om eventuella fel eller brister som framgår av bekräftelse, att bekräftelse eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister (reklamation).

18.3 Om Kunden vill häva ett utfört uppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Fondbolaget i samband med att Fondbolaget underrättas om felet eller bristen.

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

19. Begränsning av Fondbolagets ansvar

19.1 Fondbolaget är inte ansvarigt för skada som beror av 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 Fondbolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget, om det varit normalt aktsamt. Fondbolaget ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolagets ansvarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande Finansiella Instrument. Fondbolaget 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 Fondbolagets vårdslöshet. Föreligger hinder för Fondbolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis

utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende Finansiella Instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Fondbolaget eller Kunden vara skyldig att betala ränta.

19.2 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller tillämpliga fondbestämmelser.

20. Kundens uppgiftsskyldighet

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

21. Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Fondbolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Avtalet, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Avtalet.

22. Behandling av personuppgifter och utlämnande till annan

22.1 Behandling av personuppgifter

22.1.1 Fondbolagets behandling av personuppgifter ska ske i enlighet med Avtalet, tillämplig lag eller annan författning samt Fondbolagets vid var tid gällande GDPR policy.

22.1.2 Mer information om Fondbolagets hantering av personuppgifter lämnas på fondbolagets webbplats och fullständig GDPR-policy lämnas ut av fondbolagets personuppgiftsansvarig efter förfrågan.

22.1.3 Fondbolaget kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av Avtalet, uppdrag relaterade till Avtalet samt för fullgörande av Fondbolagets rättsliga skyldigheter.

22.1.4 Fondbolaget får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel/villkorsändringar, Finansiella Instrument, produkter och tjänster m.m. med anknytning till Avtalet. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads-och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering.

Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Fondbolaget för ändamål som avser direkt marknadsföring.

22.1.5 Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Fondbolagets koncern eller samarbetspartners som Fondbolaget har avtal med.

22.2 Kundens rättigheter

22.2.1 Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Fondbolaget ska kunden skriftligen begära detta av Fondbolagets personuppgiftsansvarig Jacob Werkell via epost info@kvartil.se.

22.2.2 Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift, radering av uppgift, begränsad behandling av uppgift, att få ut och använda sina uppgifter på annat håll (dataportabilitet) eller göra invändningar mot en behandling kan vända sig till Fondbolaget på ovan angiven adress.

22.2.3 Fondbolaget kommer att bedöma och hantera en Kunds begäran om utövande av sina rättigheter från fall till fall utifrån rådande omständigheter och i enlighet tillämpliga lag och annan författning samt Avtalet.

22.3 Utlämnande till annan

22.3.1 Fondbolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst Finansiellt Instrument, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Avtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Fondbolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondbolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

22.3.2 Fondbolaget kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt Avtalet till annat Investeringsföretag med vilket Fondbolaget ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant Investeringsföretag att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Investeringsföretag.

22.4 Inspelning m.m.

Kunden är medveten om och accepterar att Fondbolaget kan komma att spela in telefonsamtal med Kunden och att Fondbolaget bevarar sådan inspelning under den tid Fondbolaget finner lämpligt.

23. Insättningsgaranti och investerarskydd

23.1 Investeringssparkontot omfattas inte i sig av den statliga insättningsgarantin.

23.2 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.

23.3 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.

24. Information enligt distans- och hemförsäljningslagen

24.1 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.

24.2 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.

24.3 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 skäliga kostnader.

25. Tillämplig lag

25.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist i anledning av Avtalet ska avgöras av svensk allmän domstol.