

Bilaga till Avtal om Investeringsparkonto

## ALLMÄNNA VILLKOR FÖR DEPÅ

---

FPJ erbjuder depå och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa allmänna villkor gäller för kunds depå och handel hos FPJ med värdepapper när FPJ utför order på kundens uppdrag. Dessa villkor gäller dock endast om inte annat överenskommit i avtal mellan parterna.

### DEFINITIONER

I Avtal om investeringsparkonto samt i dessa villkor ska följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

- a) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- b) bankdag** dag i Sverige, Luxemburg och Irland som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
- c) central motpart (CCP)** såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
- d) depåförande tredjepart** värdepappersinstitut som på uppdrag av FPJ eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.
- e) faktablad/KIID** basfakta för investerare/Key Investor Information Document, är ett av EU beslutat dokument med förköpsinformation till konsument på motsvarande två A4-sidor med den viktigaste informationen som spararen behöver känna till.
- f) fondandel** andel i värdepappersfond.
- g) fondföretag** svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av värdepappersfond och utländskt företag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska värdepappersfonder.
- h) depå** den depå på vilket kundens värdepapper och transaktioner avseende dessa redovisas.
- i) avtal om investeringsparkonto** det avtal som kunden träffat med FPJ av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
- j) FPJ** FPJ Asset Management AB, 559117-2456
- k) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- l) handelsplattform** en MTF-plattform eller OTF-plattform.
- m) kund/kunden** den fysiska eller juridiska person som har ingått Avtal om investeringsparkonto med FPJ.

**n) MTF-plattform** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparts köp- och säljintressen i finansiella instrument inom systemet och i enlighet med icke-skönsmässiga regler, så att det leder till ett kontrakt.

**o) multilateralt system** såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparts köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**p) OTF-plattform** såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparts köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan integrera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**q) reglerad marknad** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**r) systematisk internhandlare** såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**s) utförandeplats** en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

#### **t) värdepapper**

**dels** finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;

**dels** värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**u) värdepappersinstitut** värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**v) värdepapperscentral** såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**w) värdepappersbolag** bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.

**x) värdepappersfond** en fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

**y) webbplats** innefattar webbplatser tillhörande FPJ under domänen [www.fpj.se](http://www.fpj.se) och webbplatser tillhörande Sigmastocks AB (556977-3160) under domänen [www.sigmastocks.com](http://www.sigmastocks.com).

## **1. FÖRVARING I DEPÅ M.M.**

### **1.1. FÖRVARING HOS FPJ**

1.1.1. FPJ ska i kundens depå registrera sådant värdepapper som mottagits av FPJ för förvaring m.m. i depå. Mottagna värdepapper förvaras av FPJ för kundens räkning.

FPJ tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta Avtal om investeringssparkonto annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

FPJ får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt dessa villkor ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när FPJ erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till FPJ.

1.1.2. FPJ förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt 7.6. Om kunden har flera depåer hos FPJ och kunden inte instruerat FPJ om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får FPJ självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

1.1.3. FPJ utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

1.1.4. FPJ förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

1.1.5. FPJ får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepappret försatts i konkurs eller värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska FPJ, bl.a. med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepappret i kundens namn.

1.1.6. Utöver avtalad panträtt i Avtal om investeringssparkonto kan FPJ ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

1.1.7. FPJ:s tjänster enligt Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att FPJ har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

1.1.8. I de fall FPJ tar emot kontanta medel med redovisningsskyldighet (klientmedel) placeras klientmedel hos svenskt eller utländskt bankföretag. Sådant bankföretag utses av FPJ efter eget val. Placering hos bankföretag sker normalt i FPJ:s namn för kunders räkning. Därvid placeras kunders medel tillsammans med andra ägares medel. Kunden är därmed införstådd med att dennes medel kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos bankföretaget.

### **1.2. DEPÅFÖRVARING HOS TREDJEPART**

1.2.1. FPJ får låta förteckna och förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller i utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av kundens värdepapper.

1.2.2. Depåförande tredjepart utses av FPJ efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger FPJ enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

1.2.3. Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

1.2.4. Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i FPJ:s namn för kundens räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. FPJ får även uppdra åt depåförande tredjepart att i FPJ:s ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får FPJ även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

1.2.5. Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kundens värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kundens rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att FPJ eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredjepartens eller FPJ:s egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kundens värdepapper separat från den tredje partens eller FPJ:s egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkursituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller FPJ:s tillgångar.

1.2.6. Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

### **1.3. FÖRVALTARREGISTRERING**

FPJ har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i FPJ:s namn förvaltarregistrera kundens innehav av värdepapper på depåer och samregistrera innehavet av värdepapper med övriga innehav i FPJ:s namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för kundens räkning i FPJ:s namn låta registrera mottagna värdepapper hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende värdepapperna och därvid samregistrera kundens värdepapper med andra ägares innehav av samma slag.

Genom särskild fullmakt kan kunden uppdra åt FPJ att låta omregistrera hela eller delar av kundens befintliga innehav av värdepapper hos annat värdepappersbolag till att avse förvaltarregistrering i FPJ:s namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till FPJ:s namn (förvaltarregistrering) reserverar sig FPJ för den handläggningstid som respektive fondföretag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

FPJ får uppdra åt en depåförande tredjepart att i FPJ:s ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

### **1.4. DEPÅINFORMATION**

Kunden får via inloggat läge på webbplats tillgång till uppgifter om depån innefattande bl.a. innehav av värdepapper och likvidsaldo.

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

## 2. FPJ:S ÅTAGANDEN AVSEENDE VÄRDEPAPPER

### 2.1 ALLMÄNT

2.1.1. FPJ åtar sig, som ett led i handeln med värdepapper för kundens räkning, att för kundens räkning vidta under punkterna 2.2 – 2.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

2.1.2. Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte bankdagen, och för övriga svenska (dvs., utgivna av emittenter med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av FPJ. FPJ är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

2.1.3. FPJ vidtar i punkterna 2.2 – 2.4 angivna åtgärder under förutsättning att FPJ i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral.

2.1.4. För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten.

2.1.5. FPJ får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på depån eller anslutet konto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om FPJ inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

2.1.6. FPJ får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna 2.2 och 2.3 om FPJ särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som FPJ vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

2.1.7. Vid FPJ:s försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med FPJ:s vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

2.1.8. Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får FPJ sälja dessa företrädesrätter.

### 2.2. SVENSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

2.2.1. Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt 2.2. finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar FPJ:s åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt 2.1.6 – de åtgärder som anges här nedan under 2.2.2 – 2.2.8.

Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt 2.3 beträffande utländska finansiella instrument.

2.2.2. Beträffande **aktier** åtar sig FPJ att

- a. ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får FPJ välja utdelning i form av kontanter om kunden inte lämnat annan instruktion;
- b. vid nyemission avseende aktier i vilka kunden har företrädesrätt, underrätta kunden härom samt biträda kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska FPJ – om FPJ bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- c. vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och efter särskilt uppdrag från kunden biträda denne med önskade åtgärder. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- d. vid fondemission avseende aktier dels om möjligt göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i depån förteckna så många nya aktier som kunden därefter är berättigad till;
- e. såvitt avser aktier i s.k. avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
- f. såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- g. på uppdrag av kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är FPJ tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträtsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral.

Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträtsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rösträtsregistrering sker inte av överskjutande aktier.

#### 2.2.3. Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig FPJ att

i god tid underrätta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner ska FPJ – om FPJ bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

#### 2.2.4. Beträffande **inköpsrätter** åtar sig FPJ att

i god tid underrätta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, ska FPJ – om FPJ bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

#### 2.2.5. Beträffande **inlösenrätter** åtar sig FPJ att

i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska FPJ – om FPJ

bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

#### 2.2.6. Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier** åtar sig FPJ att

vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om FPJ bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse.

#### 2.2.7. Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig FPJ att

- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragningslista som skett efter det att premieobligation mottagits av FPJ samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt 2.2.2 b;
- e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som FPJ erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt 2.1.3, underrätta kunden därom och efter särskilt uppdrag av kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden, samt
- f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som FPJ erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt 2.1.3, underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed.
- g) beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

2.2.8. Beträffande **finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna 2.2.1- 2.2.7**, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar FPJ:s åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som FPJ bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som FPJ åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

## 2.3. UTLÄNDSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

2.3.1. Beträffande aktier och skuldförbindelser, som inte omfattas av 2.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF, omfattar FPJ:s åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt 2.1.6 - att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument, när institutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse.

Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för

kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

2.3.2. Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar FPJ:s åtagande endast att vidta de åtgärder FPJ åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

2.3.3. Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att FPJ, då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument, ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

## **2.4. SVENSKA OCH UTLÄNDSKA VÄRDEHANDLINGAR**

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar FPJ:s åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt 2.1.6 – att göra vad FPJ åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

## **3. TILL DEPÅER ANSLUTNA KONTON**

3.1. Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.

3.2. På anslutet konto får FPJ sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till FPJ eller som FPJ tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån, om inte kunden har angett FPJ ett annat konto för insättningen.

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

3.4. Medel i utländsk valuta som FPJ betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av FPJ vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan eller om FPJ och kunden särskilt kommit överens om annat.

## **4. PANT**

4.1. Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt 4, även i Avtal om investeringssparkonto under punkten Pantsättning.

4.2. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

4.3. FPJ:s åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa villkor.

4.4. Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på kunden som FPJ har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än kunden, om nämnda fordran varken har samband med kundens handel med värdepapper eller har uppkommit genom belastning av kundens konto.

4.5. Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot FPJ enligt Avtal om investeringssparkonto eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med värdepapper får FPJ ta panten i anspråk på det sätt



FPJ finner lämpligt. FPJ ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt FPJ:s bedömning kan ske utan att vara till nackdel för FPJ i egenskap av panthavare. FPJ får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter ska tas i anspråk.

4.6. Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepappret handlas eller är upptaget till handel.

4.7. Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får FPJ, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

4.8. Kunden ger FPJ bemyndigande att själv eller genom någon som FPJ utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva FPJ:s rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får FPJ även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

4.9. Om borgen har tecknats för kundens skyldigheter enligt Avtal om investeringssparkonto gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen.

För det fall FPJ tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot kunden endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd FPJ:s rätt till pant.

Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav om de inte kommit överens om annat.

FPJ får så länge FPJ inte tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt FPJ:s bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Avtal om investeringssparkonto, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.

4.10. Kunden får inte utan att samtycke lämnats av FPJ till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt Avtal om investeringssparkonto. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt FPJ:s anvisningar. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får FPJ säga upp Avtal om investeringssparkonto till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt G.8 nedan nämnd uppsägningstid.

4.11. Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får FPJ, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.

4.12. Kunden får inte på annat sätt föfoga över i Avtal om investeringssparkonto pantsatta värdepapper eller medel utan FPJ:s samtycke i varje särskilt fall.

## **5. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER DEPÅN**

### **5.1. ALLMÄNT**

5.1.1. På uppdrag av kunden – även innefattande vad kunden och FPJ eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför FPJ köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar FPJ dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.

5.1.2. Kunden är medveten om att FPJ kan komma att spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar FPJ uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på

fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket FPJ har rätt att ta ut en skälig avgift.

5.1.3. I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar FPJ:s tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av FPJ:s vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för bästa utförande av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av FPJ upprättad avräkningsnota. FPJ ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av FPJ, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På kundens förfrågan kan FPJ lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t.ex. hemsida eller kontaktuppgifter.

5.1.4. Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har FPJ rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om FPJ i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av FPJ, marknadsmotpart eller av kunden själv eller, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer FPJ att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.

5.1.5. För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

## **6. SKATTER M.M.**

6.1. Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller FPJ:s avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

6.2. FPJ kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller FPJ:s avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende kundens värdepapper. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som FPJ bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

6.3. Om FPJ till följd av skyldighet enligt punkt 6.2 för kundens räkning betalat skatt får FPJ belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt 3.3.

6.4. FPJ ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om FPJ bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. FPJ får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## 7. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

### 7.1. AVGIFTER M.M.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor tas ut avgifter enligt vad som framgår i Avtal om investeringssparkonto eller som FPJ senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt 7.10.

Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan på begäran fås hos FPJ.

Kunden ska ersätta FPJ:s kostnader och utlägg som har samband med FPJ:s uppdrag enligt Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in FPJ:s fordran hos kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte FPJ meddelar annat.

### 7.2. MEDDELANDEN M.M.

#### *Meddelande från FPJ*

FPJ lämnar meddelanden och information till kunden via e-post till av kunden i Avtal om investeringssparkonto angiven e-postadress eller annan senare meddelad e-postadress, eller via annan elektronisk kommunikation, t.ex. via FPJ:s hemsida eller genom elektroniskt meddelande i inloggat läge på FPJ:s kundportal via [www.sigmastocks.com](http://www.sigmastocks.com).

Meddelande genom webbplats ska anses ha kommit Kunden tillhanda senast fjorton (14) kalenderdagar efter det att informationen publicerades på hemsidan. Meddelande genom e-post, elektronisk meddelande i inloggat läge 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 FPJ:s normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

FPJ har även rätt att lämna 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 Avtal om investeringssparkonto. Kunden och FPJ kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av FPJ med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Kunden förbinder sig att utan dröjsmål underrätta FPJ när kundens kontaktuppgifter ändras genom att uppdatera uppgifterna i inloggat läge på FPJ:s kundportal via [www.sigmastocks.com](http://www.sigmastocks.com).

Kunden samtycker till att information och meddelanden inom ramen för Avtal om investeringssparkonto tillhandahålls och lämnas via e-post eller annat elektroniskt medium (inkl. på webbplats).

#### *Meddelande till FPJ*

Kunden kan lämna meddelanden till FPJ via FPJ:s webbplats, via elektroniskt meddelande i inloggat läge på FPJ:s kundportal via [www.sigmastocks.com](http://www.sigmastocks.com) eller genom att skicka brev. Brev till FPJ ska ställas till den adress som anges i Avtal om investeringssparkonto, såvida FPJ inte begärt meddelande till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till FPJ via vanligt e-post efter särskild överenskommelse med FPJ.

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

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt FPJ:s kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att FPJ inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till FPJ.

### **7.3. REDOVISNING**

7.3.1. Redovisning för depån och anslutna konton lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

FPJ ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper som inhämtats av FPJ från extern informationslämnare.

### **7.4. FELAKTIG REGISTRERING I DEPÅN M.M.**

Om FPJ av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har FPJ rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till FPJ lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har FPJ rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för FPJ:s fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

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

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när FPJ i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

### **7.5. BEGRÄNSNING AV FPJ:S ANSVAR**

FPJ 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 FPJ självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

FPJ 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 FPJ 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. FPJ ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot FPJ beträffande finansiella instrument.

FPJ 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 FPJ:s vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på FPJ att visa att skadan inte uppkommit på grund av institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för FPJ, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om FPJ till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/ leverans, ska varken FPJ eller kunden vara skyldig att betala ränta.

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

## **7.6. AVSTÅENDE FRÅN UPPDRAG M.M.**

FPJ har rätt att avsäga sig uppdrag enligt Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral t.ex. Euroclear Sweden inom fem bankdagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av institutet. För utlämnande/överföring av värdepappret i fråga gäller därvid vad som i punkt G.8 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

## **7.7. KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET**

Det åligger kunden att på begäran av FPJ lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som FPJ bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger FPJ enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

## **7.8. UPPSÄGNING**

Ingånget Avtal om investeringssparkonto gäller tills vidare. Vardera parten har rätt att när som helst skriftligen säga upp Avtal om investeringssparkonto i enlighet med vad som framgår av avsnitt 10 i Allmänna villkor för investeringssparkonto.

## **7.9. BEGRÄNSNING AV ÅTAGANDEN OCH FÖRHÅLLANDE TILL ANDRA AVTAL**

FPJ är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor.

## **7.10. ÄNDRING AV VILLKOREN OCH AVGIFTER**

FPJ äger rätt att ändra i dessa allmänna villkor. Sådan ändring träder i kraft trettio (30) dagar efter det att FPJ avsänt meddelande till Kunden om ändringen. Meddelande om ändringar i villkoren får lämnas antingen via FPJ:s hemsida, brev eller e-post. Om Kunden inte godkänner ändringen har Kunden rätt att, utan kostnad och inom nämnda tid, säga upp Avtal om investeringssparkonto till upphörande varvid Avtal om investeringssparkonto upphör att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft. Om Kunden inte säger upp Avtalet anses Kunden ha godkänt ändringarna.

## **7.11. INFORMATION OM STÄNGNING AV WEBBPLATS VID PLANERAT UNDERHÅLL**

Vid stängning av webbplats för planerat underhåll m.m. ska FPJ i god tid informera kunder om detta via webbplats.

## **7.12. TILLÄMPLIG LAG**

Tolkning och tillämpning av Avtal om investeringssparkonto och dessa villkor ska ske enligt svensk rätt.

- O -

## INFORMATION TILL KUND

### 1. INSÄTTNINGSGARANTI OCH INVESTERARSKYDD

#### 1.1. Insättningsgaranti

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i FPJ med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor . Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag FPJ 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](http://www.riksgalden.se).

#### 1.1. Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av FPJ:s konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos FPJ, 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 FPJ 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.

- O -