

Bilaga till Avtal om Investeringsparkonto

## ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

---

FPJ är ett svenskt värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. FPJ:s adress är Skeppsbron 3, Box 193, 201 21 Malmö. FPJ vänder sig till svenska kunder och kommunicerar därför med sina kunder på svenska.

FPJ erbjuder Investeringsparkonto och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa Allmänna Villkor gäller för Kunds Investeringsparkonto.

### DEFINITIONER

I Avtal om Investeringsparkonto samt i dessa Allmänna Villkor ska följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

**a) annat eget konto** sådan depå eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som Kunden, eller FPJ för Kundens räkning, har öppnat hos FPJ eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

**b) avtalet** det av parterna undertecknade Avtalet om Investeringsparkonto inklusive FPJ:s vid var tid gällande Allmänna Villkor för Investeringsparkonto, Allmänna Villkor för Depå, Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument och FPJ:s Riktlinjer för bästa utförande av order.

**c) 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 Närstående direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

**d) EES** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

**e) finansiella instrument** sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**f) fondandelar** andelar i en Värdepappersfond.

**g) FPJ** FPJ Financial Services - en verksamhetsgren inom FPJ Asset Management AB i Malmö (Org.nr 559117--2456)

**h) godkända investeringstillgångar** sådana av FPJ godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

**i) handelsplattform** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**j) investeringsföretag** sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

**k) investeringstillgångar** tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en Handelsplattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

- l) investeringssparkonto** sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.
- m) kontofrämmande tillgång** sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.
- n) kund/kunden** den fysiska person som har ingått Avtal om Investeringssparkonto med FPJ.
- o) kvalificerade andelar** sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.
- p) närstående** sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.
- q) reglerad marknad** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.
- r) värdepappersfond** en värdepappersfond enligt lagen om värdepappersfonder.
- s) 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 AV TILLGÅNGAR PÅ INVESTERINGSSPARKONTOT

- 1.1. På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.2. En uppräknning av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i FPJ:s *Förhandsinformation om investeringssparkonto*.
- 1.3. Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot.
- 1.4. Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när FPJ har förtecknat det på kontot.
- 1.5. Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringssparkontot.

## 2. ÖVERFÖRING TILL INVESTERINGSSPARKONTOT

- 2.1. Kunden får endast överföra kontanta medel till Investeringssparkontot hos FPJ. En sådan överföring får ske från Annat Eget Konto eller från annat eget Investeringssparkonto.

## 3. ÖVERFÖRING FRÅN INVESTERINGSSPARKONTOT

- 3.1. Kunden får endast överföra kontanta medel från Investeringssparkontot hos FPJ. En sådan överföring får ske till Annat Eget Konto eller till annat eget Investeringssparkonto.

## 4. RÄNTA, UTDELNING OCH ANNAN AVKASTNING

- 4.1. Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot.

## **5. ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT**

5.1. FPJ:s åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer FPJ:s vid var tid gällande Allmänna Villkor för Depå, Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument och FPJ:s Riktlinjer för bästa utförande av order.

5.2. FPJ förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår Allmänna Villkor för Depå, Allmänna Villkor för Handel med Finansiella och FPJ:s Riktlinjer för bästa utförande av order om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet om Investeringsparkonto, Allmänna Villkor för Investeringsparkonto eller lagen om investeringssparkonto.

## **6. HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT**

### **6.1. Allmänt**

6.1.1. Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, FPJ:s vid var tid gällande Allmänna Villkor för Depå, Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument och FPJ:s Riktlinjer för bästa utförande av order.

6.1.2. FPJ förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringstillgångar som är godkända av FPJ respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

### **6.2. Förvärv av Finansiella Instrument**

6.2.1. Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som FPJ ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.

6.2.2. Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot ska betalning ske med kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot.

### **6.3. Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument**

6.3.1. Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

## **7. PANTSÄTTNING**

7.1. För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av FPJ vid var tid tillämpade Allmänna Villkor för Depå.

7.2. Kunden pantsätter till FPJ, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot FPJ i anledning av Avtalet (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringsparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringsparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringsparkontot.

7.3. Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än FPJ.

7.4. Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot FPJ enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får FPJ ta panten i anspråk på det sätt FPJ finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska FPJ förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt FPJ:s bedömning kan ske utan förfång för FPJ, i förväg underrätta Kunden härom.

## 8. ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGSSPARKONTO

8.1. Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

## 9. ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTO HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

9.1. 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.

9.2. Endast kontanta medel får överföras mellan Investeringsparkonto hos FPJ och Investeringsparkonto hos annat Investeringsföretag.

9.3. Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

9.4. Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får FPJ vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

## 10. UPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTOT

10.1 Ingånget Avtal gäller tills vidare. Vardera parten har rätt att när som helst skriftligen säga upp Avtalet genom att skicka meddelande till den andra parten i enlighet med vad som framgår av avsnitt 13 nedan.

10.2. Vid uppsägning från FPJ:s sida och om det anses lämpligt ska kunden informeras på förhand om FPJ:s avsikt att säga upp Avtalet. Sådan information tillhandahållas dock inte om FPJ:s uppsägning föranleds av eller är hänförligt till tillämplig lagstiftning eller annan tvingande bestämmelse som FPJ ska efterleva (t.ex. att tillräcklig kundkännedom enligt penningtvättslagstiftningen inte föreligger), kunden har brutit mot instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringsparkontot eller om kundens förutsättningar har ändrats på sådant sätt att kunden inte längre uppfyller kraven för att vara kund hos FPJ (t.ex. att kunden har skatterättslig hemvist i land utanför Sverige eller anses vara en s.k. "US person" enligt den amerikanska FATCA lagstiftningen (Foreign Account Tax Compliance Act)).

10.3. Vid uppsägning av Avtalet ska FPJ, om det finns finansiella instrument registrerade på ISK-kontot, sälja av de instrumenten och överföra likvida medel till det av Kunden förvalda bankkontot eller annat av Kunden anvisat konto som Kunden är ensam innehavare till och som har accepterats av FPJ. När försäljningen är färdig och samtliga likvida medel (efter avdrag för upplupna avgifter och kostnader till FPJ) har betalats ut till Kundens bankkonto upphör kontot och Avtalet att gälla. FPJ:s försäljning av finansiella instrument och utbetalning av likvida medel ska göras så snart som möjligt i enlighet med FPJ:s handelsrutiner och beaktat Kundens intressen, men kan ta upp emot trettio (30) dagar efter det att Avtalet sagts upp.

10.4. Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. FPJ ska, inom fem (5) dagar från det att FPJ 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.

10.5. Detta Avtal och tillhörande Avtal om portföljförvaltning är villkorade av varandra. Detta innebär att om ett av avtalen sägs upp kommer det andra avtalet att sägas upp per automatik. Båda avtal upphör vid samma tidpunkt, vilken infaller vid den senare tidpunkt som följer av respektive avtals villkor.

## **11. SKATTER, AVGIFTER OCH ÖVRIGA KOSTNADER**

### **11.1. Skatt på Investeringsparkontot**

11.1.1. 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.

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

### **11.2. Skatterättslig hemvist**

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

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

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

### **11.3. Avgifter**

11.3.1. För Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot tas avgift ut i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommits. Debiterad årsavgift gäller ett år framåt och återbetalas ej.

11.3.2. För det fall det enligt FPJ:s bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får FPJ på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. FPJ får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt FPJ:s bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. FPJ ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt FPJ:s bedömning kan ske utan förfång för FPJ, i förväg underrätta Kunden om åtgärd eller underlåtenhet enligt ovan.

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

11.3.4. Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte FPJ meddelar annat. FPJ har rätten att plocka avgifter direkt ur respektive portfölj samt sälja innehav för att täcka kostnaden.

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

### **11.4. Övriga kostnader**

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

## **12. ÄNDRING AV AVTALET, ALLMÄNNA VILLKOR OCH AVGIFTER**

12.1. FPJ äger rätt att ändra villkoren i Avtalet och dessa allmänna villkor (inkl. vid var tid gällande prislista). 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 eller den senare dag som följer av 10.1.5. Om Kunden inte säger upp Avtalet anses Kunden ha godkänt ändringarna.

## 13. MEDDELANDEN

### *Meddelanden från FPJ*

13.1. FPJ lämnar meddelanden och information till kunden via e-post till av kunden i Avtal om Investeringsparkonto 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).

13.2. 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.

13.3. 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 Investeringsparkonto. Kunden och FPJ kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

13.4. 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.

13.5. 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).

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

### *Meddelande till FPJ*

13.7. 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 vanlig e-post efter särskild överenskommelse med FPJ.

13.8. 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.

## 14. ÖVRIGA VILLKOR

14.1. Utöver dessa Allmänna Villkor gäller för Investeringsparkonto även FPJ:s vid var tid gällande *Allmänna Villkor för Depå*, *Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument* och FPJ:s *Riktlinjer för bästa utförande av order* samt andra tillämpliga villkor och regler antagna av FPJ. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om ovan i detta stycke nämnda riktlinjer, villkor och regler. FPJ ska på Kunds begäran tillhandahålla Kunden nämnda riktlinjer, villkor och regler i pappersformat eller via webbplatsen. För det fall FPJ:s *Allmänna Villkor för Investeringsparkonto*, *Allmänna Villkor för Depå*, *Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument* och

FPJ:s *Riktlinjer för bästa utförande av order* innehåller motstridiga bestämmelser har FPJ:s *Allmänna Villkor för Investeringsparkonto* företräde.

## **15. TILLÄMPLIG LAG OCH TVIST**

15.1. Tolkning och tillämpning av Avtalet och dessa Allmänna Villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan Kunden och FPJ i anledning av Avtalet och dessa Allmänna Villkor ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt varvid Malmö tingsrätt ska utgöra första instans.

- 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. Nämda 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 -