

Avtal om investeringssparkonto

Kontoinnehavaren och Tellus Fonder AB, org.nr. 556702-9557, Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm ("Tellus") ingår härmed avtal om investeringssparkonto ("ISK") i enlighet med villkoren i detta avtal om investeringssparkonto ("Avtalet").

1. AVTALSBINDNING

Avtalet blir bindande när Tellus har tillhandahållit dig en skriftlig bekräftelse på att Tellus har tagit emot dig som kund och har öppnat ett ISK för dig.

2. TILLÄMPLIGA REGLER FÖR DITT ISK

För Kontoinnehavarens ISK hos Tellus ("Kontot") gäller de regler som följer av tillämpliga författningar, i synnerhet lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ("ISK-lagen"), med de begränsningar som framgår av Avtalet. ISK-lagen reglerar vilka typer av tillgångar som får förvaras på Kontot samt under vilka förutsättningar tillgångar får/ska överföras till/från Kontot. ISK-lagen reglerar även hur ett ISK upphör. Du ansvarar själv för de investeringar du gör via Kontot. Din eventuella relation till Tellus i din egenskap av fondandelsägare regleras inte av Avtalet, utan av fondbestämmelserna för respektive fond.

Följande begränsningar/avvikelser gäller i förhållande till ISK-lagen.

1. På Kontot får du bara förvara svenska kronor samt andelar i värdepappersfonder som förvaltas av Tellus och som Tellus accepterar att kontoföra på Kontot. Tellus har rätt att avvisa alla andra typer av tillgångar från Kontot.
2. Om tillgångar ska avföras från Kontot och det inte kan verkställas p.g.a. bristande medverkan från Kontoinnehavaren har Tellus rätt att istället sälja tillgångarna för Kontoinnehavarens räkning.

Klausuler i detta avtal som reglerar förhållanden i tiden efter att Avtalet har upphört (efter uppsägning), särskilt Avsnitt 5, ska fortsätta att gälla till dess att syftet med klausulerna har uppnåtts och Avtalet har kunnat avslutas.

3. KONTOFÖRING SAMT AVGIFTER OCH SKATTER

En fondandel är förvarad på Kontot när andelen har förtecknats på Kontot och registrerats i den aktuella fondens andelsägarregister. Svenska kronor är förvarade på Kontot när de har förtecknats på kontot och mottagits på Bolagets klientmedelskonto för ISK.

Avgifter debiteras i enlighet med respektive fonds fondbestämmelser. Tellus är skyldigt att lämna kontrolluppgifter för skatt för Kontot och skatt tas ut enligt tillämpliga författningar. Tellus tar inte ut någon avgift för att föra Kontot.

För det fall Tellus enligt lag ska innehålla och betala skatt för Kontoinnehavarens räkning och det enligt Tellus bedömning föreligger risk för att Kontoinnehavarens medel på Kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt får Tellus på lämpligt sätt avyttra tillgångar på Kontot i erforderlig omfattning. Tellus får även underlåta att utföra av Kontoinnehavaren begärd disposition av tillgångarna på Kontot i den mån det enligt Tellus bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Tellus ska förfara med omsorg och, om det kan ske utan nackdel för Tellus, i förväg underrätta kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

Kontoinnehavaren åtar sig att i god tid skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist till Tellus. Om förändringen enligt Tellus bedömning medför ökad risk eller ökade kostnader för Tellus får Tellus säga upp avtalet till upphörande per dagen för förändringen.

4. FULLMAKT, HINDER MOT ÖVERFÖRINGAR OCH DEPONERING

Kontoinnehavaren ger Tellus rätt att med berört institut kontrollera att de konto(n) som har angetts för insättningar och uttag tillhör Kontoinnehavaren. Tellus behöver inte verkställa överföringar förrän det har visats att mottagarkontot tillhör Kontoinnehavaren. Om det inte har skett inom en månad ska Kontoinnehavaren anses vägra ta emot överföringen och om överföringen avser pengar får beloppet istället deponeras för Kontoinnehavarens räkning hos Länsstyrelsen.

Om Kontoinnehavaren överlåter investeringstillgångar till en tredje part behöver Tellus inte verkställa överföringen till den tredje partens mottagarkonto förrän det har visats att kontot tillhör den tredje parten.

5. UPPSÄGNING OCH ÅTGÄRDER FÖR AVSLUTANDE AV KONTOT

Part får säga upp Avtalet till upphörande med 30 dagars varsel samt med omedelbar verkan om motparten har begått väsentligt avtalsbrott. Det följer av lag att Kontot inte får avslutas om det förvaras investeringstillgångar på kontot eller om sådana tillgångar har förvärvats för att förvaras på kontot men ännu inte har förtecknats på kontot. Enligt lag kan dessutom ett konto upphöra som ISK om Kontoinnehavaren eller Tellus inte följer bestämmelserna i ISK-lagen. Parterna är överens om att Kontot i det sistnämnda fallet ska övergå till att vara ett vanligt fondandelskonto hos Tellus och att Avtalet i samband därmed ska sägas upp.

Tellus har rätt att för Kontoinnehavarens räkning sälja investeringstillgångar som kvarstår på Kontot efter att Avtalet har upphört i syfte att kunna avsluta Avtalet. Kontoinnehavaren ska dock ges rätt att under 14 dagar från uppsägningen instruera om överföring av de kvarvarande investeringstillgångarna till annat konto alternativt att investeringstillgångarna ska överföras till ett vanligt fondandelskonto.

Om Tellus ska utbetala belopp till Kontoinnehavaren p.g.a. att Avtalet har upphört att gälla och Kontoinnehavaren inte inom 14 dagar från Avtalets upphörande har angett ett konto för utbetalningen som visas tillhöra Kontoinnehavaren, ska Kontoinnehavaren anses vägra att ta emot utbetalningen. Beloppet får i sådant fall deponeras för Kontoinnehavarens räkning hos Länsstyrelsen.

6. MEDDELANDE, ÄNDRINGAR, SKADESTÅND OCH REKLAMATION

Meddelande som avsänts av part med brev ska anses ha nått den andra parten senast femte arbetsdagen efter avsändandet om det har sänts till partens registrerade adress. Meddelande per e-post ska anses ha kommit part tillhanda vid avsändandet om det sänts till e-postadress som har angetts i Avtalet. Om e-post når part på icke-normal kontorstid ska e-posten anses ha kommit parten tillhanda vid början av påföljande arbetsdag. Om part kan visa att det har uppkommit avbrott i kommunikationsförbindelsen och parten inte har orsakat avbrottet, ska meddelandet anses ha kommit fram när det har nått parten.

Tellus får ensidigt ändra Avtalet. Sådan ändring träder ikraft 30 dagar efter att Kontoinnehavaren har meddelats om ändringen. Om du inte godkänner ändringen har du rätt att före den dag då ändringen börjar gälla säga upp Avtalet till omedelbart upphörande, i annat fall anses du ha godkänt ändringen.

Tellus är inte ansvarigt för skada som beror på omständighet utanför Tellus kontroll såsom svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, epidemi eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Tellus självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ger inte heller rätt till

ersättning om Tellus har varit normalt aktsamt. Tellus är ansvarigt för indirekt skada endast om Tellus har orsakat skadan avsiktligt.

Reklamation av fel eller brister ska framställas inom skälig tid, dock senast inom en vecka från när parten rimligen borde ha upptäckt felet eller bristen.

7. LAGVAL OCH DOMSRÄTT

Eventuell tvist mellan parterna ska avgöras enligt svensk lag av allmän domstol i Sverige.

8. FÖRKÖPSINFORMATION OCH ÅNGERRÄTT

Kontoinnehavaren bekräftar att denne har tagit del av Tellus *Förköpsinformation om ISK*, inklusive informationen om ångerrätt.

Ort och datum	Kontoinnehavarens underskrift	Kontoinnehavarens personnummer
Kontoinnehavarens e-post och telefon	Namnförtydligande	Kontoinnehavarens folkbokföringsadress

FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

Tellus Fonder AB, 556702-9557 ("Tellus")
Adress: Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm
Telefon: 08-545 170 16
Webbsida: www.tellusfonder.se
E-post: info@tellusfonder.se

Tellus är ett fondbolag vars huvudsakliga verksamhet består i att bedriva fondverksamhet i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Tellus förvaltar värdepappersfonder. Tellus har tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet. Tellus står under Finansinspektionens tillsyn, Box 7821 103 97 Stockholm, 08-408 980 00, finansinspektionen@fi.se, www.fi.se.

9. INVESTERINGSSPARKONTO ("ISK") – INTRODUKTION

ISK är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör i Sverige ett alternativ till sedvanligt fondandelsinnehav (konventionell beskattning) samt indirekt fondandelsinnehav i kapitalförsäkring (schablonbeskattning). Ett ISK kan inte innehas gemensamt med en annan person. Det är typiskt sett inte lönsamt att under längre perioder förvara likvida medel på ett ISK eftersom kontanta medel på kontot schablonbeskattas på samma sätt som fondandelar på kontot.

Genom att innehavet på ISK schablonbeskattas så kan du sätta in pengar på kontot och handla med fondandelar och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration. För att du ska kunna avgöra om det är en fördel för dig att placera ditt sparande på ett ISK jämfört med andra sparformer är det dock viktigt att du beaktar ett antal faktorer såsom din bedömning av marknadsutvecklingen, din sparhorisont, vilka fondandelar du vill spara i samt dina personliga förhållanden i övrigt.

Lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ("ISK-lagen") och ditt ISK-avtal med Tellus anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på ditt ISK och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Det är dock allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett ISK. Vidare gäller sedvanliga regler om hur Tellus ska hantera kunders tillgångar m.m. Ev. kontanta medel som förvaras på ditt ISK kan omfattas av insättningsgaranti under vissa förutsättningar, se <https://www.riksdagen.se/sv/var-verksamhet/insattningsgarantin-och-investerarskyddet/sa-fungerar-insattningsgarantin/>.

10. ÖPPNANDE AV ISK, KONTOTS BESTÅNDSDELAR OCH RÄNTA

För att öppna ett ISK måste du ingå ett särskilt avtal om investeringssparkonto med Tellus Fonder AB (Tellus). Kontot innefattar dels ett förvar av fondandelar, dels ett klientmedelskonto där dina kontanta medel sätts in i avvaktan på att köp av fondandelar genomförs. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på ditt ISK redovisas skattemässigt som en enhet. Du får inte någon ränta på dina kontanta medel på ditt ISK hos Tellus.

11. AVGIFT FÖR ISK OCH AVGIFTER FÖR FONDANDELAR PÅ KONTOT

Tellus tar inte ut någon avgift för ISK. Kunden betalar endast de fasta och rörliga avgifter som tas ut ur de fondandelar som finns på ISK samt eventuell avgift för teckning och/eller inlösen av fondandelar enligt respektive fonds fondbestämmelser. Information om vid var tid gällande avgifter finns på Tellus hemsida. Upplysningar kan även erhållas per e-post och telefon, se kontaktuppgifter ovan.

12. INVESTERINGSTILLGÅNGAR OCH KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNGAR

Med begreppen "*investeringstillgångar*" och "*kontofrämmande tillgångar*" avses detsamma som i 6-8 §§ ISK-lagen. De enda investeringstillgångarna du kan ha på ditt ISK hos Tellus är andelar i värdepappersfonder som förvaltas av Tellus och som Tellus accepterar att föra in på ditt ISK. Du kan, förutom sådana investeringstillgångar, även ha svenska kronor på ditt ISK. Tellus har rätt att avvisa alla andra typer av tillgångar från ditt ISK. Således är det inte möjligt för dig att ha kontofrämmande tillgångar på ditt ISK hos Tellus.

Det framgår av Tellus hemsida och Finansinspektionens företagsregister vilka fonder som Tellus förvaltar. För varje fond finns det fondbestämmelser, en informationsbroschyr och ett faktablad. I dessa dokument finns bl.a. information om hur man kan teckna (köpa) och inlösa (sälja) fondandelar samt vilka avgifter och kostnader som debiteras. Dessa dokument finns tillgängliga på Tellus hemsida.

13. BESKATTNING AV TILLGÅNGARNA PÅ DITT ISK

Tillgångar som är hänförliga till ISK schablonbeskattas. Det innebär att du inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på ISK. Istället utgår en schablonskatt som beräknas utifrån ett kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot.

Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på ditt ISK,
2. kontanta medel som sätts in på ditt ISK under året, om insättningen inte sker från ett annat eget ISK,
3. fondandelar som du under året överför till ditt ISK, om överföringen inte sker från ett annat eget ISK, och
4. fondandelar som under året överförs till ditt ISK från någon annans ISK.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret plus en procentenhet. Räntefaktorn kan dock sammantaget aldrig understiga 1,25 %. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning oavsett om värdet på innehavet på ditt ISK ökar eller minskar. Tellus beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som nämnts ökar insättningar av kontanta medel på ditt ISK kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som skatten beräknas på.

Om du har ditt skatterättsliga hemvist utomlands påverkas din beskattning även av skatte-reglerna i hemvistlandet. I sådant fall gäller även andra svenska regler för beskattningen, se <https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2020.12/2673.html>

14. HUR DEN UPPLUPNA SKATTEN BETALAS

Det görs inte något preliminärt skatteavdrag på ditt ISK men kontrolluppgift lämnas årligen till Skatteverket om schablonintäkternas storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av slutskattebeskedet.

15. TID UNDER VILKEN ERBJUDANDET GÄLLER

Tellus erbjudande om ISK är tillgängligt så länge det är möjligt att ansöka om kontot via de ansökningskanaler som vid var tid erbjuds av Tellus.

16. TILLÄMPLIG LAG FÖR MARKNADSFÖRING

Svensk lag har följts vid marknadsföringen av Tellus ISK.

17. SPRÅK FÖR AVTALET OCH KOMMUNIKATION

Avtalsvillkoren och information om Tellus ISK tillhandahålls endast på svenska och Tellus åtar sig endast att kommunicera med kunden på svenska under avtalstiden.

18. KLAGOMÅLSHANTERING OCH TVIST OM ISK

Om ditt klagomål är brådskande ber vi dig ringa +46 (8) 545 170 16 eller skicka e-post till info@tellusfonder.se. Det underlättar handläggningen om du beskriver orsaken till ditt missnöje så utförligt som möjligt och även bifogar eventuella dokument som belyser ärendet. Skicka klagomålet antingen per e-post till eva.lunderquist@tellusfonder.se eller posta det till Tellus ovan angivna postadress (Att. Eva Lunderquist).

Du kan få råd och vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå, information om detta finns på www.konsumenternas.se. Ditt ärende/krav kan prövas utanför domstol av Allmänna reklamationsnämnden, information om detta finns på www.arn.se. Du har även möjlighet att vända dig till allmän domstol, information om detta finns på www.domstol.se.

19. ÅNGERRÄTT VID DISTANSAVTAL

Du har enligt lag ångerrätt om du har ingått avtalet om ISK med Tellus inom ramen för ett av Tellus organiserat system för att träffa avtal på distans. Ångerfristen börjar löpa den dag då avtalet ingås, d.v.s. när Tellus har tillhandahållit dig en skriftlig bekräftelse på att Tellus har tagit emot dig som kund och har öppnat ett ISK för dig, dock tidigast den dag då Tellus har tillhandahållit dig lagstadgad information om distansavtalet och avtalsvillkoren.

Ångerrätten innebär att du har rätt att frånträda ISK-avtalet genom att till Tellus lämna eller sända ett meddelande om detta inom 14 dagar från ångerfristen. Ångerrätten omfattar inte din eventuella handel med fondandelar på ditt ISK. Eftersom du inte betalar någon avgift för ditt ISK hos Tellus behöver du inte betala något till Tellus vid utövande av ångerrätten, däremot måste du betala eventuell upplupen skatt på ditt ISK till Skatteverket.

Om du utnyttjar ångerrätten ska du snarast och senast inom 30 dagar flytta eller hos Tellus lösa in ev. fondandelar som du har på ditt ISK, varefter kontot avslutas. Tellus ska snarast och senast inom 30 dagar betala tillbaka kontanta medel som finns på ditt ISK.

20. MELLANMAN/OMBUD

Tellus kan vid ingående av avtal om ISK komma att representeras av Nowonomics AB, 556990-1795, Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm, www.nowo.se, kontakt@nowo.se, 08-609 04 77. Nowonomics huvudsakliga verksamhet är att tillhandahålla Appen "Nowo" som omfattar ett antal olika finansiella tjänster. Avtal med Tellus om ISK kan ingås via Appen Nowo som finns tillgänglig i App Store och Google Play. Tellus och Nowonomics AB har ett samarbete om fonden Nowo Fund, som förvaltas av Tellus.

Nowonomics AB är inte avtalspart i ISK-avtalet, utan endast förmedlare av tjänsten.