

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.
3. Om belopp överförs till Kontot via någon av sparfunktionerna i appen Nowo, som tillhandahålls av det externa företaget Nowonomics AB, 556990-1795, innebär det att du instruerar Tellus att så snart som möjligt investera beloppet i Nowo Fund inom Kontot för din 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. MEDDELANDEN, 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