

1 Avtal

1.1 Mellan undertecknad innehavare av investeringssparkonto ("Kunden") och Nordnet Bank AB, org.nr 516406-0021, ("Bolaget") träffas avtal om investeringssparkonto för Kunden hos Bolaget enligt villkoren i detta avtal. Avtalet om investeringssparkonto består av följande vid var tid gällande avtalshandlingar:

- (a) Detta Avtal om investeringssparkonto (ISK)
- (b) Allmänna villkor för investeringssparkonto
- (c) Särskilda villkor för sådana andra tjänster som Kunden avtalar om med Bolaget
- (d) Allmänna bestämmelser för depå/konto, i tillämpliga delar
- (e) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, i tillämpliga delar
- (f) Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order, i tillämpliga delar

1.2 Kunden bekräftar att denne tagit del av och godkänt ovanstående avtalshandlingarna samt Bolagets förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto. Vid eventuella motstridigheter i avtalshandlingarna har de företräde i ovan angiven ordning.

1.3 Avtalet ska anses ingåendet när Bolaget mottagit undertecknat avtal och efter sedvanlig prövning öppnat investeringssparkonto för Kundens räkning. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kunden.

1.4 Om Kunden är underårig eller har förvaltare, ska denne i alla sammanhang företrädas av behörig ställföreträdare (t.ex. förmyndare).

2 Uppgiftsskyldighet och kundkrav

2.1 Kunden ska på begäran av Bolaget lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändigt för att fullgöra Bolagets skyldigheter enligt detta avtal, avtal med depåförande tredjepart, lag samt regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral och central motpart (CCP).

2.2 Bolaget har rätt att neka en person att vara kund hos Bolaget om denne är en fysisk person bosatt i USA, en juridisk person med säte i USA eller annars en U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933). Detsamma gäller för sådana personer med anknytning till andra länder som medför att Bolaget måste vidta särskilda registrerings- eller rapporteringsåtgärder.

2.3 Bolaget har rätt att neka en fysisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte är bosatt och har skatterättslig hemvist inom EU/EES eller om det finns andra särskilda skäl. Bolaget har även rätt att neka en juridisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte har säte eller filial med fast driftsställe i Sverige, eller om det finns andra särskilda skäl.

3 Fullmakt för Bolaget att öppna konto

3.1 Kunden ger härmed Bolaget fullmakt att för Kundens räkning öppna depå/konto respektive nytt investeringssparkonto i Bolaget, om det enligt Bolaget finns behov av detta, samt att, i enlighet med lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och detta avtal överföra sådana tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot till sådant konto.

4 Fullmakt för Bolaget att teckna aktier m.m.

4.1 Kunden ger härmed Bolaget fullmakt att självt eller genom den som Bolaget utser för Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att ta emot och kvittera värdepapper och kontanter.

5 Skatterättslig hemvist

5.1 Kunden ska själv förvisa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet.

6 Försäkras avseende lämnade uppgifter

6.1 Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Bolaget skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap, e-postadress och eventuell roll som person i politiskt utsatt ställning.

7. Behandling av personuppgifter

7.1 Bolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma

att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalyser (inbegripet profilering), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktreklauspårr har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på www.nordnet.se/personuppgifter. Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

8 Pantsättning

8.1 Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Bolaget:

- (a) samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade på investeringssparkontot respektive annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande på investeringssparkontot eller i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom på Vp-konto hos Euroclear Sweden AB);
- (b) samtliga de Kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Bolaget; och
- (c) samtliga medel som vid var tid finns på investeringssparkontot och annat Kundens konto hos Bolaget.

8.2 Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning, på motsvarande sätt för investeringssparkonto, vad som sägs i Allmänna bestämmelser för depå/konto punkt D.3 och D.4. Vid transaktioner med derivatinstrument ska Kunden ställa säkerhet i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler härom. Kunden uppmärksammas på att Bolagets säkerhetskrav kan vara strängare än de som uppställs av de utförandeplatser där Bolaget erbjuder handel.

9 Reklamation och hävning

9.1 Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som Bolaget tillhandahållit via Bolagets webbplats i inloggat läge eller som avsänts från Bolaget eller att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt detta avtal. Kunden ska omgående underrätta Bolaget om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att felet eller bristen påtalas.

9.2 För utfört uppdrag lämnat av en konsument i egenskap av ickeprofessionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

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

10 Tillhandahållande av information

10.1 Kunden samtycker till att information från Bolaget som inte riktas personligen till Kunden tillhandahålls på Bolagets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt. Kunden godkänner även att Bolaget i andra sammanhang använder elektronisk kommunikation för att tillhandahålla information. För sådan information som enligt lag ska tillhandahållas på ett varaktigt medium samtycker Kunden till att denna tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper.

11 Villkorsändring

Beträffande ändring av detta avtal om investeringssparkonto, se Allmänna villkor för investeringssparkonto punkt 15.

12 Tillämplig lag och tvistlösning

12.1 Tolkning och tillämpning av detta avtal om investeringssparkonto ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

12.2 Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.