

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FONDDEPÅAVTAL

Max Matthiessen Värdepapper AB ("MMVP") är ett svenskt värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. MMVPs adress är Lästmakargatan 22, 114 89 Stockholm. Då MMVP vänder sig till svenska kunder är svenska det språk som MMVP kommunicerar med sina kunder med.

MMVP erbjuder Fonddepå och har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Dessa allmänna villkor gäller för kunds (Kunden) Fonddepå och handel hos MMVP med Värdepapper då MMVP utför order på Kundens uppdrag. Dessa villkor gäller dock endast om inte annat överenskommit i avtal mellan parterna.

Innehållsförteckning

A. REGISTRERING PÅ FONDDEPÅ M.M.

- A1. Registrering Fonddepå
- A2. Förteckning och förvaring i depå m.m.
- A3. Förvaltarregistrering m.m.
- A4. Depåinformation
- A5. Samarbete med MFEX

B. MMVPs ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

C. TILL FONDDEPÅ ANSLUTET BANKKONTO

- C1. Allmänt
- C2. Utländsk valuta

D. PANT

- D1. Pant
- D2. Pantrealisation
- D3. Förfogande över pantsatt egendom

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER FONDDEPÅ

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

- E1. Allmänt
- E2. Riktlinjer för utförande av order och bästa orderutförande
- E3. Tillgängliga medel m.m.
- E4. Orderläggning
- E5. Faktblad/KIID
- E6. Utförande av fonduppdrag
- E7. Annullering av order och makulering av avslut
- E8. Kundkategorisering
- E9. Kursinformation m.m.
- E10. Lösenord m.m.
- E11. Rätt att avstänga Kunden

F. SKATTER M.M.

- F1. Allmänt
- F2. Åtgärder beträffande skatt
- F3. Nedsättning eller restitution

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

- G1. Avgifter m.m.
- G2. Meddelanden
- G3. Autogiromedgivande
- G4. Behandling av personuppgift och utlämnande till annan m.m.
- G5. Kunds uppgiftsskyldighet
- G6. Loggning och inspelning
- G7. Redovisning
- G8. Felaktig förteckning på Fonddepån m.m.
- G9. Investerarskydd
- G10. Reklamation
- G11. Begränsning av MMVPs ansvar
- G12. Omyndiga
- G13. Adressändring m.m.
- G14. Uppsägning
- G15. Överlåtelse av Fonddepåavtal
- G16. Ändring av allmänna villkor
- G17. Tillämplig lag och tvist

Definitioner

I föreliggande villkor skall följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

"Alternativ investeringsfond"	<p>Ett företag som har bildats för kollektiva investeringar och som</p> <ol style="list-style-type: none">1. tar emot kapital från ett antal investerare för att investera det i enlighet med en fastställd investeringspolicy till förmån för dessa investerare, och2. inte kräver auktorisation enligt artikel 5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU. <p>Med EES-baserad alternativ investeringsfond avses en alternativ investeringsfond som 1. har tillstånd eller är registrerad i ett land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) enligt tillämplig nationell lagstiftning, 2. har sitt stadgeenliga säte eller huvudkontor i ett land inom EES, eller,</p> <ol style="list-style-type: none">3. om fonden varken har tillstånd eller är registrerad i något land eller har något säte eller huvudkontor, har starkast anknytning till ett land inom EES. <p>En alternativ investeringsfond som inte uppfyller villkoren i andra stycket är en icke EES-baserad alternativ investeringsfond.</p>
"Avräkningsnota"	Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

"Bankdag"	Dag i Sverige 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).
"Bankkonto"	Det konto i svensk bank som Kunden har kopplat till Fonddepån.
"Central motpart"	Såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), d.v.s. 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.
"Depåförande tredjepart"	Värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.
"Faktablad/KIID"	Basfakta för investerare/Key Investor Information Document, är ett av EU beslutad förköpsinformation till konsument på motsvarande två A4-sidor med den viktigaste informationen som spararen behöver känna till.
"Fondandel"	Andel i Investeringsfond eller Alternativ Investeringsfond.
"Fondföretag"	Svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av Investeringsfond och utländskt företag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig

reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska Investeringsfonder.

"Fonddepå"	Den depå på vilket Kundens Sparmedel och transaktioner avseende dessa redovisas.
"Fonddepåavtalet"	Det avtal som Kunden träffat med MMVP av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
"MMVP"	Max Matthiessen Värdepapper AB, 556697-5560
"Investeringsfond"	Av Fondföretag förvaltd Värdepappersfond eller Specialfond.
"Handelsplats"	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplatsform (OTF-plattform).
"Handelsplattform"	En MTF-plattform eller OTF-plattform.
"Kunden"	Den fysiska eller juridiska person som har ingått Fonddepåavtal med MMVP.
"MFEX"	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634
"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.
”Multilateralt system”	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.
”OTF-plattform”	Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan integrera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
”Placeringsplan”	Med Placeringsplan avses på förhand bestämd anvisning för kommande placering av medel i Värdepapper som Kunden lämnat MMVP.
”Reglerad marknad”	Såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
”Sparmedel” på Fonddepån.	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns

”Specialfond”

En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitallånskott från allmänheten eller från en särskild angiven och avgränsad krets investerare och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 6 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.

”Systematisk internhandlare”

Såsom definierat i lagen (2007: 528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. 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.

”Utförandeplats”

En handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

”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.

"Värdepappersinstitut"	Värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
"Värdepapperscentral"	Såsom definierat i lagen (1998: 1479) om kontoförande av finansiella instrument, d.v.s. detsamma som artikel 2 .1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.
"Värdepappersbolag"	Bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.
"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 investeringsfonder.
"Webbplats"	Innefattar webbplatser tillhörande MMVP under domänerna www.fondmarknaden.se , och www.fondab.com eller annan webbplats som genom API eller via annan teknisk lösning använder våra system för handel med finansiella instrument samt depåhantering.

A. REGISTRERING PÅ FONDDEPÅ M.M.

A1. Registrering Fonddepå

MMVP skall på Kundens Fonddepå inom skälig tid registrera sådana Värdepapper som mottagits av MMVP för Kundens räkning. Om Kunden har flera Fonddepåer hos MMVP och Kunden inte instruerat MMVP om på vilken Fonddepå visst Värdepapper skall registreras, får MMVP själv bestämma på vilken Fonddepå förteckningen skall ske. För överföring och utlämnande av Värdepapper förbehåller sig MMVP skälig tid.

A2. Förteckning, överföring och depåförvaring hos tredjepart m.m.

MMVP får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens Värdepapper hos annat Värdepappersbolag i Sverige, s.k. depåförande tredjepart. Depåförande tredjepart utses av MMVP efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger MMVP enligt EU-förordning, lag och föreskrifter. Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i MMVPs namn för Kundens räkning. Därvid får Kundens Värdepapper registreras tillsammans med andra ägares Värdepapper. MMVP får även låta Kundens Värdepapper ingå som i ett för flera ägare gemensamt dokument. MMVP får uppdra åt depåförande tredjepart att i MMVPs ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens Värdepapper kan komma att förvaras på en samlingsdepå hos depåförande tredjepart.

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

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att Värdepapperna hålls avskilda från MMVP eller depåförande tredjepartens egna Värdepapper.

Vid förteckning eller förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera Kundens Värdepapper separat från MMVPs eller depåförande tredjeparts egna Värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens Värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i institutets eller den tredje partens egna Värdepapper.

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

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

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

MMVP utför ingen äkthetskontroll av Kundens Värdepapper.

MMVP får avregistrera Värdepapper från Kundens Fonddepå 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 MMVP, bl a med beaktande av Kundens intresse, i sådant fall försöka registrera Värdepappret i Kundens namn.

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

MMVPs tjänster enligt Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser 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 institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

A3. Förvaltarregistrering m.m.

MMVP har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i MMVPs namn förvaltarregistrera Kundens innehav av Värdepapper på Fonddepåer och samregistrera innehavet av Värdepapper med övriga innehav i MMVPs namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Kundens räkning i MMVPs 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.

Senast uppdaterad: 2024-03-12
Version 2.0

Genom särskild fullmakt kan Kunden uppdra åt MMVP att låta omregistrera hela eller delar av Kundens befintliga innehav av Värdepapper hos annat Värdepappersbolag till att avse förvaltarregistrering i MMVPs namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till MMVPs namn (förvaltarregistrering) reserverar sig MMVP för den handläggningstid som respektive Fondföretag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

MMVP får uppdra åt en depåförande tredjepart att i MMVPs ställe låta sig registreras för Kundens Värdepapper.

A4. Depåinformation

Kunden får via Webbplatsen, tillgång till uppgifter om Fonddepån innefattande bl.a. värdepappersinnehav och likvidsaldo.

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

A5 Samarbete med MFEX

I de fall MMVP inte har egna samarbetsavtal med Fondbolag samarbetar MMVP med sitt moderbolag MFEX, som också har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. MMVP är under sådana förhållanden att anse som MFEX kund varefter MFEX, på uppdrag av MMVP, för Kundens räkning utför köp- och säljuppdrag hos Fondföretagen. Beträffande bestämmelserna under A2 och A3 ovan skall MFEX i dessa fall ges samma rättigheter och i övrigt jämföras med MMVP gentemot Kunden.

B. MMVPS ÅTAGANDEN AVSEENDE MOTTAGNA VÄRDEPAPPER

MMVP åtar sig, som ett led i handeln av Värdepapper för Kundens räkning, att för Kundens räkning vidta nedan angivna åtgärder:

Beträffande mottagna Fondandelar:

Emotta utdelning och återinvestera utdelning i samma fond efter avdrag för lagstadgad skatt;

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

att i god tid underrätta Kunden om sammanläggningar och delningar av Fondandelar i fonder i vilka Kunden är andelsägare.

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

MMVP får vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende Värdepapper, om MMVP särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kunden, och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som MMVP vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

C. TILL FONDDEPÅN ANSLUTET BANKKONTO

C1. Allmänt

För att erhålla Fonddepån och utnyttja MMVPs tjänster krävs att Kunden innehar ett Bankkonto som är anslutet till Fonddepån och från vilket MMVP är berättigat att lyfta medel som Kunden är skyldig att erlægga till MMVP för utfört köpuppdrag.

MMVP får vidare belasta anslutet Bankkonto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Fonddepån. MMVP får vidare belasta anslutet Bankkonto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som MMVP utför åt Kunden, dels likvid för annan förfallen fordran som MMVP vid var tid har gentemot Kunden.

C2. Utländsk valuta

Medel i utländsk valuta som MMVP betalar respektive tar emot för Kundens räkning skall innan beloppet sätts in eller tas ut - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankkonto inte förs i den utländska valutan - växlas till svenska kronor genom MMVPs försorg. Därvid tillämpas vid var tid gällande växelkurs och valutaprovision enligt MMVPs prislista.

På Bankkontot insätts medel som utgör likvid från försäljningsuppdrag (eller motsvarande) samt medel i övrigt som MMVP uppburit för Kundens räkning, om Kunden inte anvisat annat Bankkonto för insättning.

D. PANT

D1. Pant

Till säkerhet för nuvarande och framtida förpliktelser gentemot MMVP avseende Kundens handel med Värdepapper pantförskriver Kunden härmed till MMVP samtliga Värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade på Kundens Fonddepå hos MMVP. MMVPs åtagande i egenskap av panthavare avseende pantförskrivnen egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa villkor.

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

D2. Pantrealisation

Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot MMVP enligt detta Fonddepåavtal får MMVP ta panten i anspråk på det sätt som MMVP finner lämpligt och bestämma i vilken ordningsföljd och på vilket sätt ställda panter skall tas i anspråk. MMVP skall härvid förfara med omsorg och om så är möjligt och det enligt MMVPs bedömning kan ske utan nackdel för MMVP i egenskap av panthavare, i förväg underrätta Kunden härom. Vid tillämpningen av vad som ovan sagts kan pantsatta Värdepapper försäljas i annan ordning än på utförandeplats där Värdepapperna är inregistrerade eller annars är föremål för handel.

MMVP bemyndigas att själv eller genom någon som MMVP utser teckna Kundens namn då detta erfordras för att genomföra pantrealisationen eller för att eljest tillvarata eller utöva rätt med avseende på pantsatt egendom. Kund kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D3. Förfogande över pantsatt egendom

Kund får inte, utan att samtycke dessförinnan lämnats av MMVP, till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt dessa villkor. Sådan pantsättning till annan skall göras enligt MMVPs anvisningar med nyttjande av formulär som MMVP godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger MMVP rätt att säga upp detta Fonddepåavtal till omedelbart upphörande utan iakttagande av punkt G14 nedan nämnd uppsägningstid. Om Kunden pantsatt Värdepapper förtecknade på Fonddepåer till annan får MMVP, även om Kunden invänt däremot, överföra Värdepapperna till panthavaren eller annan efter instruktion från panthavaren.

Kunden får inte på annat sätt förfoga över i detta Fonddepåavtal pantsatta Värdepapper utan MMVPs samtycke i varje särskilt fall.

E. HANDEL MED FONDANDELAR ÖVER FONDDEPÅN

E1. Allmänt

MMVP utför order avseende Värdepapper på Kundens uppdrag i enlighet med uppdrag lämnade enligt dessa villkor.

MMVP har rätt att från tid till annan utöka eller begränsa antalet Värdepapper och typ av Värdepapper, som från tid till annan kan bli föremål för köp- och försäljningsuppdrag.

Kunden är medveten om att MMVP bevarar elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Bevarad elektronisk kommunikation och inspelade telefonsamtal med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation och inspelade samtal för vilket MMVP har rätt att ta ut en skälig avgift.

Via Webbplatsen lämnas information om förändringar av de tjänster som MMVP vid var tid tillhandahåller. En redan lagd order avseende Värdepapper som för vilken handel avbrutits skall betraktas som annullerad och MMVP svarar inte för skada som Kunden kan ha lidit på grund av ett sådant beslut.

E2. Riktlinjer för utförande av order och bästa orderutförande

I och med att kunden ingår Fonddepåavtal eller tar MMVPs tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden bunden av MMVPs vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med Värdepapper. Med sådana villkor förstås Allmänna Villkor för Fonddepåavtal, Allmänna Villkor för MMVP och regler antagna av MMVP eller Fondföretag.

Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om nu nämnda Riktlinjer, villkor och regler. Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order finns tillgänglig på Webbplatsen.

E3. Tillgängliga medel m.m.

Kunden skall ha erforderligt likvidbelopp respektive Värdepapper tillgängligt på anslutet Bankkonto respektive Fonddepå då uppdraget lämnas. MMVP får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på anslutet Bankkonto respektive Fonddepå inte finns erforderliga medel eller Värdepapper för att utföra uppdrag eller annan åtgärd eller om MMVP inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden. MMVP får även underlåta att vidta åtgärd för det fall en koppling till anslutet Bankkonto via Autogiro saknas.

I det handelssystem som MMVP använder finns spärrar som syftar till att förhindra att sådan order som nu nämns verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställts trots att det inte finns täckning på anslutet Bankkonto eller Värdepapper inte finns på Fonddepån.

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.

E4. Orderläggning

Då MMVP godkänt Kunden för handel på Fonddepå äger Kunden rätt att till MMVP lämna uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper genom elektronisk överföring av uppdrag via Webbplatsen eller på annat sätt enligt dessa villkor, eller enligt MMVP lämnade instruktioner. Lämnande av sådant uppdrag skall ske i enlighet med de särskilda instruktioner för internet-handel som vid var tid kan komma att meddelas av MMVP. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Kunden från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av MMVP har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara samt tillgång till Internet. Uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper lämnas genom att Kunden på Webbplatsen fyller i ett särskilt formulär.

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

Byte av Fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment. Kunden äger rätt att anmäla begäran om omplacering av de på Fonddepån förvaltarregistrerade Fondandelarna.

Kunden är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med visst Värdepapper i och med att Kunden tar MMVPs tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dels regler i upprättad placeringsplan och i av MMVP upprättad affärsbekräftelse, dels regler antagna av MMVP, Fondföretag, emittent, reglerad marknad eller annan organiserad utförandeplats, clearingorganisation och annan registrator. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor.

E5. Faktablad/KIID

För varje Investeringsfond som tillhandahålls Kunden via MMVP finns ett Faktablad/KIID att tillgå på Webbplatsen. Kunden åtar sig att inför en investering att läsa igenom Faktabladet/KIID för den specifika fonden och att inte genomföra investeringen om inte Faktabladet/KIID lästs.

E6. Utförande av fonduppdrag

MMVP kommer att utföra order avseende Fondandelar i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan eller i enlighet med av Kunden särskilt lämnat köpuppdrag. Placeringsplan kan när som helst ändras av Kunden.

Köp respektive försäljning av Fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett placeringsplan eller köp/säljuppdrag lämnats.

MMVP äger rätt att själv eller genom den som MMVP utser för Kundens räkning, dels teckna transport av Fondandelar, dels företräda Kunden vid köp/försäljning av Fondandelar samt dels ta emot och kvittera Fondandelar och kontanter.

Om Kunden valt att löpande spara via autogiro, och en eller flera fonder likvideras eller av annat skäl inte längre kan erbjudas via Webbplatsen äger MMVP rätt att för Kundens fortsatta löpande sparande ersätta ifrågavarande fond med annan likvärdig fond. MMVP ska utan oskäligt uppehåll informera Kunden om Kundens fortsatta löpande sparande ersatts med annan likvärdig fond.

E7. Annullering av order och makulering av avslut

MMVP äger rätt att annullera Kundens order eller makulera köp eller försäljning där avslut träffas för Kunds räkning i motsvarande omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuellt Fondföretag, Värdepappersbolag eller utförandeplats. Samma rätt gäller om MMVP i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av MMVP, marknadsmotpart eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid mot gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt har brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har de makulerade avsluten redan registrerats på Kundens Fonddepå kommer MMVP att korrigera registreringen och redovisa detta i enlighet med punkten G6. nedan. Om order annullerats eller avslut makulerats, skall MMVP utan oskäligt uppehåll informera Kunden härom.

E8. Kundkategorisering

MMVP kategoriserar sina kunder som icke-professionella kunder och tillhandahåller tjänsten mottagande och vidarebefordran av order (s.k. execution only, utförande av order/mottagande och vidarebefordran av order). Då vissa av fonderna i MMVPs utbud utgörs av fonder som anses vara komplexa produkter kommer MMVP att göra en passandebedömning av Kunden vid eventuell investering i sådan komplex produkt.

Passandebedömningen görs för att MMVP ska inhämta information om Kundens kunskaper och erfarenheter för att bedöma om fonden passar som investering för Kunden. Passandebedömningen är en mindre omfattande bedömning än lämplighetsbedömningen som görs vid portföljförvaltning. Om passandebedömningen visar att den aktuella fonden inte passar Kundens profil kommer en investering i denna inte att kunna göras av Kunden.

MMVP tillhandahåller även tjänsten portföljförvaltning, och för dessa Kunder kommer en lämplighetsbedömning att göras. Lämplighetsbedömningen innebär att MMVP inhämtar information om Kundens ekonomiska situation inklusive Kundens förmåga att bära förluster. Även Kundens mål med investeringen och risktolerans innefattas i lämplighetsbedömningen.

E9. Kursinformation m.m.

Kursinformation, fondinformation m.m. tillhandahålls via Webbplatsen med viss fördröjning. Kunden avsäger sig ytterligare information från Fondföretagen eller Värdepappersbolagen utöver den information som Kunden erhåller via Webbplatsen. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av Fondföretagen och

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

Värdepappersbolagen. MMVP tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. MMVP äger rätt att från tid till annan ändra omfattningen och utformningen av informationen.

Värdet på förtecknad Fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kund erhåller i direkt anslutning till handeln är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras nästkommande Bankdag. Skälet därtill kan vara att handel bedrivs över flera tidszoner.

Informations- och analysmaterial får endast användas för enskilt bruk och får inte mångfaldigas, vidare distribueras eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan MMVPs medgivande.

E10. Lösenord m.m.

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med MMVP skall Kunden identifiera sig bl.a. med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående eller med Bank-Id. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnats till MMVP med utnyttjande av Kundens lösenord är – oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen – bindande för Kunden. Kunden skall förvara lösenordet på betryggande sätt och tillse att annan inte får kännedom om eller tillgång till lösenordet. MMVP rekommenderar Kunden att regelbundet ändra lösenordet, att tillse att lösenordet inte bara innehåller siffror eller bokstäver utan även andra tecken och att lösenordet består av minst 8 tecken. MMVP rekommenderar vidare att Kunden inte väljer ett lösenord som är likt andra lösenord som kunden använder till andra webbplatser eller koder eller dylikt. Kunden förbinder sig att omedelbart ändra lösenordet vid misstanke om att annan person fått kännedom därom. Är Kunden en juridisk person svarar Kunden för att endast behörig/a person/er inom företaget tillåts lämna uppdrag till MMVP samt att endast dessa personer har tillgång till Kundens vid var tid gällande lösenord.

MMVP äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden spärra Kundens åtkomst via användarnamn och lösenord till webbplatsen vid upprepat användande av felaktigt lösenord eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av lösenord. Om MMVP spärrat lösenordet enligt vad som sagts ovan kommer Kunden snarast möjligt att informeras därom. MMVP är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärning av lösenordet som angivits ovan i denna punkt.

Kunden är betalningsskyldig för order som lämnats av den som obehörigen nyttjat Kundens lösenord. Kunden är också ansvarig för förlust eller skada som åsamkas MMVP, tredje man eller Kunden själv på grund av att a) Kunden uppsåtligt eller av grov oaktsamhet avslöjat det personliga lösenordet för annan eller om lösenordet på grund av Kundens grova oaktsamhet på annat sätt kommit till obehörigs kännedom, eller b) Kunden inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till MMVP. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta Fonddepåavtal svarar sådana personer solidariskt för ovan nämnda skador eller förluster.

E11. Rätt att avstänga Kunden

MMVP äger rätt att utan föregående meddelande underlåta att utföra mottaget uppdrag eller att avstänga Kunden från möjligheten att lämna uppdrag eller att utnyttja tjänster via Webbplatsen, om:

- a) Kunden, enligt vad MMVP har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta Fonddepåavtal eller andra instruktioner som MMVP har lämnat enligt dessa allmänna villkor;
- b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem;
- c) om MMVP bedömer att så bör ske för att skydda MMVPs, Kundens eller andra Kundens intressen; eller
- d) om MMVP bedömer att man då inte kan uppfylla kraven enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om MMVP underlåtit att utföra mottaget uppdrag eller avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts skall Kunden snarast möjligt informeras därom.

Vad som angivits ovan i denna punkt om rätt till avstängning gäller även MMVPs rätt att avstå från att verkställa en av Kunden lämnad order.

Om MMVP varit normalt aktsam har Kunden inte rätt till ersättning för skada, vare sig direkt eller indirekt, som kan uppstå på grund av att MMVP avstängt Kunden från möjligheten att lämna uppdrag eller att utnyttja tjänster via Webbplatsen, att MMVP underlåtit att utföra mottaget uppdrag, om en order inte gått att utföra eller om en order blivit felaktig. MMVP ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av MMVPs grova vårdslöshet.

F. SKATTER M.M.

F1. Allmänt

Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på Värdepapper registrerade i Fonddepån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F2. Åtgärder beträffande skatt

MMVP kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/ utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller MMVPs avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt grundat på innehav/utdelning/ränta/avyttring avseende Kundens Värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som MMVP bedömer vara nödvändigt för att fullgöra sådan skyldighet.

Om MMVP till följd av skyldighet att enligt denna punkt för Kundens räkning erlagt skatt äger MMVP gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C1.

F3. Nedsättning eller restitution

MMVP skall, på särskilt uppdrag av Kunden, eller om rätt därtill föreligger och om MMVP 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. MMVP får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens Värdepapper i erforderlig omfattning.

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G1. Avgifter m.m.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Fonddepåavtalet och tillhörande villkor tas avgift ut i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommits. Kunden uppmärksammas på att ändringar i prislistan endast tillställs Kunden via Webbplatsen. Avgiftsändring träder ikraft 30 dagar efter det att meddelande om avgiftsändring lämnats via Webbplatsen. Om kunden inte godtar avgiftsändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Fonddepåavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt G13 angiven uppsägningstid. Debiterad årsavgift gäller ett år framåt och återbetalas ej.

Kunden ska ersätta MMVPs kostnader och utlägg som har samband med MMVPs uppdrag enligt Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in MMVPs fordran hos Kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet Bankkonto i svenska kronor om inte MMVP meddelar annat.

G2. Meddelanden

MMVP äger rätt att tillhandahålla information till Kunden främst via Webbplatsen i inloggat läge eller i vissa fall via e-post till av Kunden angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat MMVP när MMVP bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande genom MMVPs internettjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden angiven elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelanden som avsänts av MMVP med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit eller till Kundens folkbokföringsadress.

Meddelande från Kunden till MMVP skall ställas till den adress som MMVP anger på Webbplatsen. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit MMVP tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

G3. Autogiro

Medel som MMVP är berättigad till enligt dessa allmänna villkor dras via autogiro från Bankkonto i svensk bank som Kunden uppgivit i separat autogiroanmälan. Bankkontot skall vara ett bankbokslöst konto utan uttagsbegränsningar. Meddelande om kommande dragningar lämnas i samband med att Kunden lägger ordern via Webbplatsen. För flera framtida dragningar lämnas sådant meddelande inför första dragningen samt vid förändring av belopp/frekvens. Meddelande om gjorda uttag får Kunden på kontoutdrag från Banken. Kunden skall senast Bankdagen före förfallodagen ha erforderliga medel på Bankkontot för att kunna genomföra lagd köporder. För autogiro gäller vid var tid gällande autogirovillkor.

G4. Behandling av personuppgift och utlämnande till annan m.m.

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och regelverken kring marknader för finansiella instrument måste MMVP inhämta viss information om Kunder för att uppfylla konsumenträttsliga krav. Exempelvis kräver lagen att MMVP skyddar Kunder från att investera i för Kunden olämpliga produkter, varför MMVP inhämtar information om Kunden avseende kunskap och erfarenhet i finansiella instrument. Lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism kräver att MMVP har god kundkännedom och förhindrar att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Av den anledningen måste MMVP inhämta tillräcklig information om Kunder för att uppfylla lagens krav på kundkännedom och kunna övervaka och bedöma Kundens aktiviteter och transaktioner.

MMVP kommer att behandla personuppgifter, såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll som t ex via offentliga register, i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt för fullgörande av Fonddepåavtalet, uppdrag relaterade till avtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörandet av MMVPs rättsliga skyldigheter. Exempelvis hämtar MMVP uppgifter från Statens personadressregister, SPAR, för att kontrollera att bokföringsadress stämmer samt använder sig av Trapets system för att uppfylla krav enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism.

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

MMVP får behandla Kundens personuppgifter för information om Kunden om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster, riskhantering med mera med anknytning till Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling. Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden gett sitt samtycke, komma att ske hos MMVP för ändamål som avser direkt marknadsföring.

MMVP kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller MMVPs avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållande enligt Fonddepåavtalet. Kunden är ansvarig att på begäran av MMVP lämna ut den information, inkluderande skriftliga handlingar, som MMVP bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet. MMVP kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållande enligt Fonddepåavtalet till annat institut med vilket MMVP ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet MMVP att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

MMVP kommer att spara Kundens personuppgifter under den tid som det ställs lagkrav på att MMVP ska spara sådana uppgifter. Bokföringslagen (1999:1078) kräver att uppgifter sparas i sju år. Enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism ska MMVP spara uppgifter i fem år från det att avtalsförhållandet mellan MMVP och Kund upphört. I vissa specifika fall kräver samma lag att uppgifterna ska sparas i tio år. Det senare gäller om det finns misstanke för brott enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism. Således kommer MMVP att spara Kundens personuppgifter i upp till 10 år från det att affärsförbindelsen upphört, men det kan sparas under en kortare period beroende på vilken lag som träder in.

Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av MMVP kan Kunden vända sig till MMVPs dataskyddsombud, DPO, via e-post till dpo@MMVP.com. Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan också vända sig till MMVPs DPO. Kund kan alltid återkalla sitt samtycke till personuppgiftshantering avseende direkt marknadsföring på Webbplatsen. På Webbplatsen under rubriken "Information om behandling av personuppgifter" finns tydlig information om MMVPs hantering av Kundens personuppgifter.

Senast uppdaterad: 2024-03-12
Version 2.0

Tillsynsmyndighet för hantering av personuppgifter är Integritetskyddsmyndigheten. På Integritetsskyddsmyndighetens hemsida, www.imy.se, finns information om hur man går tillväga om man vill framföra klagomål avseende MMVPs hantering av personuppgifter. Integritetsskyddsmyndighetens kontaktuppgifter är:

Telefon: 08-657 61 00

E-post: imy@imy.se

Postadress: Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm

G5. Kunds uppgiftsskyldighet

Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet 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).

G6. Loggning och inspelning

Kunden godkänner att MMVP spelar in telefonsamtal samt lagrar elektronisk kommunikation med Kunden som kan antas leda till transaktion och att MMVP bevarar uppgifterna. Bevarad elektronisk kommunikation och inspelade telefonsamtal med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation och inspelade samtal för vilket MMVP har rätt att ta ut en skälig avgift.

G7. Redovisning

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

För samtliga transaktioner som företas av MMVP för Kundens räkning äger MMVP rätt att tillhandahålla Kunden en elektronisk Avräkningsnota via Webbplatsen. På Kundens begäran kan Avräkningsnota utsändas per post mot avgift.

Kunden medger härmed att information från Fondföretag, vars fonder Kunden är fondandelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Webbplatsen. Kunden avsäger sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsberättelse i pappersform.

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

MMVP ansvarar inte för riktigheten av information om Värdepapper, som inhämtats av MMVP från extern informationslämnare.

Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska institutet skicka ut information till kunden när värdet av kundens innehav av s k hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av s k eventualförpliktelser (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

Kunden och MMVP är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Kunden ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller med den metod i övrigt, som MMVP vid var tid anser lämplig bl a med iakttagande av Kundens intresse. På Kundens förfrågan ska MMVP informera om berörd beräkningsmetod.

För Kund som har tjänsten aktiv portföljförvaltning kommer MMVP även att skicka ut information till Kund om värdet av portföljen minskar med tio procent eller mer från början av innevarande kvartal (räknat från årets början) alternativt från det datum då ny investering gjorts och nytt anskaffningsvärde satts. Om portföljen sjunker med ytterligare tio procent under innevarande kvartals- eller investeringsperiod så att det från periodens början sjunkit med totalt tjugo procent kommer ytterligare information om värdeminskningen att skickas till Kund. Vid början av nytt kvartal samt vid ny investering nollställs värdeminskningssinformationsfunktionen.

G8. Felaktig förteckning på Fonddepån m.m.

För den händelse MMVP av misstag skulle registrera Värdepapper på Fonddepån eller sätta in medel på Bankkontot, äger MMVP snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen ifråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt återlämna dessa till MMVP. Om Kunden underlåter detta äger MMVP rätt att, vid Kundens förfogande över Värdepapperna, köpa om Värdepapperna ifråga och belasta Kundens depå med vad som erfordras för betalning av Bolagets fordran i anledning härav samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens anslutna Bankkonto med beloppet ifråga.

Om MMVP vidtagit korrigerings enligt ovan, ska MMVP utan dröjsmål underrätta Kunden därom. Kunden äger inte rätt att ställa några krav gentemot MMVP med anledning av sådana misstag.

Vad som angivits i de två föregående styckena gäller även när MMVP i annat fall förtecknat Värdepapper på Fonddepån eller satt in medel på Bankkontot, vilka rätteligen inte skulle ha tillkommit Kunden.

G9. Investerarskydd

Enlig lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av MMVPs konkurs inte skulle få ut sina Värdepapper hos MMVP, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till sammanlagt högst 250 000 kronor. Nämnada ersättning kan även innefatta medel som MMVP tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning skall senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G10. Reklamation

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av Avräkningsnota, affärsbekräftelse, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som avsänts från MMVP eller som MMVP tillhandahållit via Webbplatsen, eller att Avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, ska Kunden omgående underrätta MMVP om detta (reklamation).

Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag skall detta uttryckligen och omgående framföras till MMVP.

Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från MMVPs sida.

G11. Begränsning av MMVPs ansvar

MMVP kan inte vid något tillfälle göras ansvarig för värdeutvecklingen för de på Fonddepån registrerade Fondandelarna. De beslutsunderlag avseende t.ex. tillgångsfördelning och fondexempel som tillställs Kund kan inte heller de utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt av Kund genom

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

angiven placeringsplan eller genom lämnad order, om än med tillgång till av MMVP via Webbplatsen presenterat beslutsunderlag.

I tillägg till de begränsningarna av MMVPs ansvar som anges på andra ställen i dessa allmänna villkor gäller följande begränsningar av MMVPs ansvar.

a) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, MMVPs, MFEX eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta Fonddepåavtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis, att Kunden inte kan lämna elektroniska order, att Kundens elektroniska order inte kommer fram till MMVP eller MFEX, att Kundens elektroniska order kommer fram försenande till MMVP eller MFEX och/eller att verkställandet av dessa försenas, att Kundens elektroniska order av annan anledning inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller att information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som MMVP tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller felaktig.

Om MMVP varit normalt aktsamt är MMVP inte ansvarig för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av fel eller störning enligt denna punkt G 11, eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Kundens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster.

MMVP ansvarar inte för indirekt skada (såsom utebliven vinst, inkomst eller förlust av data), om inte den indirekta skadan orsakats av MMVPs grova vårdslöshet.

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är Kunden skyldig att omgående påtala detta för MMVP. Om så ej sker förlorar Kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

b) Generellt

MMVP är inte ansvarig för skada som beror på svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

lockout gäller även om MMVP själv är föremålet för eller vidtar sådana konfliktåtgärder.

MMVP svarar inte för skada som orsakats av Fondföretag, Värdepappersbolag eller depåförande tredjepart, genom åtgärd eller underlåtenhet att vidta åtgärd, och inte heller av uppdragstagare som MMVP med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

MMVP svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot MMVP beträffande Värdepapperna. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av MMVP, om MMVP varit normalt aktsam. MMVP ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av MMVPs grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för MMVP, på grund av omständigheter som anges under b) första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende Värdepapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om MMVP till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall MMVP respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta.

MMVP är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa allmänna villkor om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt skriftligt avtal ska gälla före Fonddepåavtalet.

G12. Omyndiga

För det fall Kunden är omyndig är det Kundens förmyndare som för den omyndiges räkning genomför köp eller försäljning av Värdepapper. Genom att underteckna Fonddepåavtalet åtar sig den omyndiges förmyndare att gentemot MMVP tillse att den omyndiges köp och försäljning av Värdepapper sker genom dess försorg. För det fall den omyndige endast har en förmyndare ska det styrkas genom uppvisande av personbevis i samband med att det undertecknade Fonddepåavtalet återsänds till MMVP. Eventuella förändringar rörande förmyndarskapet avseende Kunden skall omgående meddelas MMVP.

G13. Adressändring m.m.

Senast uppdaterad: 2024-03-12

Version 2.0

Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till MMVP skriftligen anmäla förändringar avseende uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler m.m., såsom flyttning utomlands, namn- och adressändringar samt ändringar av e-postadress.

G14. Uppsägning

Envar av MMVP och Kunden kan uppsäga Fonddepåavtal till upphörande fjorton kalenderdagar efter det att part skriftligen till motparten avsänt uppsägningen. Om Kunden är konsument skall uppsägningstiden för MMVP istället vara trettio kalenderdagar.

Vid Fonddepåavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa villkor. Fonddepåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av MMVP och Kunden uppsäga uppdrag enligt dessa villkor avseende vissa Värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp Fondkontoavtalet med omedelbar verkan, om motparten väsentligen brutit mot Fonddepåavtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

MMVP har rätt att utan föregående underrättelser helt eller delvis inställa utnyttjandet av tjänsterna via Webbplatsen om det föranleds av Värdepappernas rättsliga restriktioner eller andra restriktioner i Sverige eller annat land, vid förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att MMVP inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras, om Kunden väsentligt brutit mot dessa villkor eller åtagande enligt annat avtal med MMVP, om Kunden avlider, om god man eller förvaltare utses för Kunden eller om Kunden blivit försatt i konkurs, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder eller inställt sina betalningar eller annars kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

Vid Fonddepåavtalets upphörande skall MMVP till Kunden utlämna/överföra samtliga på Fonddepån förtecknade Värdepapper eller - om uppsägningen avser vissa Värdepapper - dessa Värdepapper.

Kunden skall lämna anvisningar till MMVP om utlämnandet/överföringen av Värdepapper och pengar. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio kalenderdagar efter den dag Fonddepåavtalet enligt uppsägningen upphört, eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar får MMVP på det sätt MMVP finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla Fondandelarna och om Fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskilling får MMVP ta betalt för förvaltningen samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Kunden, medan eventuellt underskott omgående skall ersättas av Kunden.

G15. Överlåtelse av Fonddepåavtal

MMVP har rätt att överlåta Fonddepåavtalet till annat bolag inom samma koncern som MMVP.

G16. Ändring av allmänna villkor

MMVP har rätt att ändra allmänna villkor. Ändring av allmänna villkor skall ha verkan gentemot Kunden från och med fjortonde kalenderdagen efter det att MMVP i vanligt brev eller via e-post till Kunden avsänt meddelande om ändringen. Om Kunden är konsument skall denna tid istället vara 30 kalenderdagar. Om Kunden inte godtar ändringen har denna rätt att inom nämnda tid uppsäga Fonddepåavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt G14 ovan nämnd uppsägningstid.

G17. Tillämplig lag och tvist

Tolkning och tillämpning av Fonddepåavtalet samt dessa allmänna villkor för Fonddepåavtal skall ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning härav skall avgöras av allmän domstol varvid Stockholms tingsrätt, såvitt Fonddepåavtal inte gäller konsument, skall utgöra första instans.