

Avtal om investeringsparkonto

Mellan å ena sidan kontoinnehavare ("Kunden") och å andra sidan "East Capital Financial Services AB" ("Hjerta") ingås härmed avtal om investeringsparkonto ("ISK").

MEDGIVANDE TILL BETALNING VIA AUTOGIRO

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i de allmänna villkoren för depå. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

AVTAL

Mellan undertecknad kontoinnehavare ("Kunden") och East Capital Financial Services AB ("Hjerta") träffas avtal om investeringsparkonto för Kunden hos Hjerta enligt nedanstående villkor samt enligt vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringsparkonto ("ISK-villkoren"), Hjertas vid var tid gällande Allmänna villkor för depå, Information om egenskaper och risker med fonder och Hjertas särskilda Riktlinjer för utförande och placering av order, se bilagor ("Avtalet"). Om ISK-villkoren och andra till Avtalet hörande allmänna villkor eller riktlinjer är motstridiga, ska ISK-villkoren ha företräde. Kundens investeringsparkonto benämns nedan samt i villkoren "Investeringsparkontot" eller "Depån".

ERBJUDANDE OCH AVGIFTER

Hjertas tjänster erbjuds i form av paketerade erbjudanden ("Erbjudanden"). Det Erbjudande som Kunden valt framgår ovan i detta Avtal. Val av Erbjudande påverkar avgiftsstrukturen och tillgängligt produktutbud på Investeringsparkontot. Information om avgifter, produktutbud m.m. för respektive Erbjudande framgår av bilagan Information om Erbjudande och avgifter. Oaktat val av Erbjudande åtar sig Hjerta utslutande att förteckna och förvara fondandelar samt likvida medel på Investeringsparkontot för Kundens räkning.

PANTSÄTTNING

Kunden pantsätter till Hjerta, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Hjerta i anledning av Avtalet, dels samtliga de finansiella instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringsparkontot, dels samtliga de finansiella instrument som Kunden vid var tid förvärvat för förvaring på Investeringsparkontot, dels samtliga likvida medel som vid var tid finns insatta på Investeringsparkontot. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i Allmänna villkor för depå, avsnitt D. PANT.

FULLMAKT

Kunden befullmäktigar härmed Hjerta att självt eller genom den som Hjerta utser för Kundens räkning teckna transport av fondandelar, aktier, obligationer och andra värdepapper och att företräda Kunden vid förvärv/ avyttring av värdepapper samt att mottaga och kvittera värdepapper och likvida medel. Kunden befullmäktigar härmed Hjerta att, om, enligt Hjertas bedömning, behov finns, för Kundens räkning öppna en annan depå eller ett annat investeringsparkonto i Hjerta samt att, i enlighet med lagen om investeringsparkonto och villkoren i Avtalet, till sådan depå eller investeringsparkonto överföra sådana tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto eller Avtalet inte får förvaras på Investeringsparkontot.

SKATTERÄTTSLIG HEMVIST

Kunden ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

ADRESSÄNDRING

Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Hjerta skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter och e-postadress enligt ovan och omstående sida.

ANVÄNDNING AV KUNDUPPGIFTER

Kunden är införstådd med att Hjerta kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Hjerta för ändamål som avser direkt marknadsföring, se Allmänna villkor för depå, punkt F.3.

REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoutdrag/transaktionssammandrag från Investeringsparkontot, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt Allmänna villkor för depå, och Kunden ska omgående underrätta Hjerta om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Hjerta. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Hjertas sida.

VILLKORSÄNDRING

Beträffande ändring av dessa villkor se Allmänna villkor för depå, punkt F.12.

Avtal om diskretionär portföljförvaltning

Mellan å ena sidan kontoinnehavare ("**Kunden**") och å andra sidan "East Capital Financial Services AB" ("**Hjerta**") ingås härmed avtal om diskretionär portföljförvaltning ("**Portföljförvaltning**")

Bakgrund

A. Avtalet om diskretionär portföljförvaltning är gällande i det fall Kunden valt Hjertas portföljförvaltningstjänst som investeringsalternativ under investeringsinformationen i detta kundavtal.

B. Kunden har tagit del av och godkänt Hjertas Allmänna villkor för investeringstjänster, inklusive därtill bilagda dokument (I. Information om erbjudande och avgifter, II. Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument, III. Information om kundkategorisering och kriterier för byte av kategori, IV. Riktlinjer för utförande och placering av order, samt V. Information om Hjerta och dess tjänster m.m.)

C. Kunden innehar, kommer att inneha eller är placeringsberättigad för ett investeringssparkonto, en depå eller depåförsäkring ("**Depån**") tillhandahållen av Hjerta eller någon utav dess samarbetspartners. Kunden har ingått ett särskilt avtal avseende Depån ("**Depåavtalet**").

D. Kunden önskar ge Hjerta i uppdrag att för Kundens räkning diskretionärt förvalta Depån och har mot denna bakgrund ingått detta avtal om diskretionär portföljförvaltning ("**Avtalet**"). Samtliga bilagor till Avtalet utgör integrerade delar av Avtalet. Avtalet ska läsas och förstås tillsammans med övriga avtal, allmänna villkor samt bilagor som reglerar relationen mellan Kunden och Hjerta i olika delar.

Definitioner

Bankdag: avser dag i Sverige som inte är lördag, söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag.

Finansiella instrument: avser detsamma som motsvarande begrepp definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument.

Klientmedel: avser likvida medel vilka mottagits med redovisningsskyldighet och som vid var tid finns förtecknade på Depån.

Koncernen: avser East Capital-gruppen som utgörs av East Capital Holding AB med samtliga dotterbolag såsom East Capital Asset Management S.A, East Capital Financial Services AB

1 UPPDRAG M.M.

1.1 Kunden uppdrar åt Hjerta att förvalta de Finansiella instrument och Klientmedel som vid varje tid finns förtecknade i Depån ("**Uppdraget**").

1.2 Hjerta erbjuder portföljförvaltning enligt olika mandat. Beskrivningen av mandaten samt därtill hörande placeringsregler framgår av bilagan "**Placeringsriktlinjer**". Det mandat som Kunden valt framgår på bladet om investeringsinformation i det avtalspaket som Kunden tecknat för Depån, alternativt vid separat Investeringsorder. Uppdraget ska utföras i enlighet med de särskilda placeringsregler som gäller för det av Kunden valda mandatet.

1.3 För varje portföljförvaltning finns ett referensvärde fastställt i syfte att möjliggöra för Kunden att bedöma Hjertas prestation. Referensvärdet för varje portföljförvaltning framgår av Placeringsriktlinjerna.

1.4 På grundval av Hjertas samlade bedömning och inom ramen för Placeringsriktlinjerna avseende vald portföljförvaltning företar Hjerta på eget initiativ och utan hörande av Kunden de köp och försäljningar och andra transaktioner med Finansiella instrument samt de övriga förvaltningsåtgärder Hjerta finner lämpliga (portföljförvaltning).

1.5 Kunden har inte rätt att självständigt förfoga över de Finansiella instrument och Klientmedel som finns förtecknade i Depån och som omfattas av förvaltningen enligt Avtalet.

Önskar Kunden disponera över i Depån ingående Finansiella instrument och Klientmedel ska Hjerta underrättas om detta senast åtta (8) Bankdagar innan Kunden behöver disponera över tillgångarna, eller den längre tid som kan krävas om Kundens medel består av t.ex. månadshandlade fonder för vilka en avveckling och utbetalning till Kund kan dröja längre tid. Kunden är införstådd med att större uttag ur Depån kan föranleda ett krav för Hjerta att snabbt avyttra Finansiella instrument i Depån, varvid det ekonomiska utfallet kan komma att påverkas negativt och att avsteg i samband härmed tillfälligtvis kan komma att ske från Placeringsriktlinjerna.

1.6 Kunden är införstådd med att Hjerta löpande balanserar om Kundens diskretionära portföljer vid behov under normala marknadsförhållanden.

1.7 Kunden är införstådd med att Hjerta kan uppdra åt ett annat bolag inom Koncernen att utföra hela eller delar av Uppdraget. Uppdrag som därigenom lämnas till annat bolag medför inte att några rättigheter eller skyldigheter enligt Avtalet överläts till sådant bolag.

1.8 Vid köp och försäljning av Finansiella instrument, ska köpeskillingen debiteras respektive krediteras Klientmedel hörande till Depån. Kostnader relaterade till köp, försäljning och Hjertas uppdrag ska bäras av Kunden och får belasta Klientmedel hörande till Depån.

2 LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

2.1 Innan undertecknandet av Avtalet har Kunden lämnat Hjerta uppgifter om Kundens ekonomiska förhållanden, riskprofil, erfarenhet av och kunskap om värdepappersmarknaden, önskad placeringshorisont, syfte med placeringarna, m.m. i en handling benämnd kunddokumentation ("Kunddokumentationen"). Kunddokumentationen utgör grunden för Hjertas lämplighetsbedömning. Syftet med lämplighetsbedömningen är att kunna agera i Kundens intresse.

2.2 Baserat på de uppgifter som Kunden lämnat till Hjerta enligt punkten 2.1 ovan bedömer Hjerta huruvida en portföljförvaltning är lämplig för Kunden. Enskilda förvaltningsbeslut som Hjerta fattar inom ramen för placeringsreglerna för valt mandat ska anses vara lämpliga för Kunden.

2.3 Det åligger Kunden att underrätta Hjerta om ändringar i de uppgifter som Hjert erhållit och dokumenterat i Kunddokumentationen. Kundens ändrade förhållanden kan föranleda att en portföljförvaltning inte längre kan bedömas vara lämplig för Kunden. Hjerta ansvarar inte för att löpande följa upp ändringar i de förhållanden som Kunden underrättat Hjerta om.

3 RISKER

3.1 Kunden är införstådd med att värdet av tillgångarna i Depån och dess avkastning kan påverkas av ett antal faktorer såsom exempelvis olika marknadsfaktorer eller andra omständigheter som påverkar värdet av Finansiella instrument. Hjerta lämnar således inte någon garanti och ikläder sig inte heller något ansvar för värdeutvecklingen av tillgångarna i Depån eller att visst resultat uppnås. Kunden är vidare införstådd med att den risknivå för portföljen som angetts i Placeringsriktlinjerna avser den långsiktiga målsättningen med portföljförvaltningen, och att risknivån i portföljen kan komma att variera under avtalsperioden.

3.2 Historisk avkastning eller värdeökning är ingen garanti för framtida avkastning eller värdeökning. Det kapital som förvaltas på diskretionär basis kan därför såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att Kunden återfår hela det investerade kapitalet.

4 FULLMAKT

4.1 Kunden befullmäktigar Hjerta att för Kundens räkning vidta följande åtgärder:

att köpa eller på annat sätt förvärva svenska och utländska Finansiella instrument inom ramen för vad som vid varje tid finns förtecknat i Depån och – efter eget gottfinnande – fatta beslut om det sätt på vilket order, eller del därav, lämnas vid handel på marknadsplats,

att sälja eller på annat sätt förfoga över i Depån förvarade Finansiella instrument och – efter eget gottfinnande – fatta beslut om det sätt på vilket order, eller del därav, lämnas vid handel på marknadsplats,

att teckna överlåtelseförklaring på Finansiella instrument och i övrigt företräda Kunden i anledning av förvärv eller överlåtelse därav samt mottaga och kvittera likvida medel och Finansiella instrument,

att vidta samtliga övriga förvaltningsåtgärder avseende Finansiella instrument förtecknade i Depån och Klientmedel.

4.2 Fullmakten omfattar även rätt för annat bolag inom Koncernen som Hjerta anlitar för fullgörande av Uppdraget att vidta de ovan angivna åtgärderna.

5 KOSTNADER, AVGIFTER, M.M.

5.1 De avgifter som Hjerta tar ut redovisas i bilaga Information om Erbjudande och avgifter. Arvodet ska beräknas månadsvis på genomsnittligt värde och ska debiteras Depån månadsvis i efterskott. Om Avtalet upphör före viss månads utgång, ska arvode utgå för faktisk avtalstid.

5.2 I det fall Klientmedel saknas äger Hjerta rätt att avyttra innehav på Depån för att täcka kostnader.

5.3 Arvodessättningen inkluderar tillämplig mervärdesskatt. Kunden ska svara för samtliga transaktionskostnader som är förenade med förvaltningen såsom courtage och avgifter för valutaväxling.

5.4 Kunden bekräftar att denne inför ingåendet av detta Avtal har tagit del av en redogörelse för samtliga kostnader som kan förekomma vid utförandet av Uppdraget samt en illustration avseende dessa kostnaders sammanlagda effekt på avkastningen. Dessa kostnader utgörs av förvaltningsarvode, förvaltningsavgifter i underliggande fonder, samt andra avgifter som uppkommer vid teckning, inlösen och överlåtelse av fondandelar. Redogörelsen är en förhandsberäkning baserad på tidigare faktiska kostnader som ett mått på förväntade kostnader och avgifter inom Uppdraget. De på förhand redovisade kostnader kan komma att skilja sig mot de faktiska kostnaderna som kommer att belasta Kunden till följd av Uppdragets utförande.

5.5 Hjerta ska minst årligen tillhandahålla Kunden en redogörelse för de faktiska kostnader som belastat Kunden i anledning av Uppdraget enligt detta Avtal samt en illustration som visar kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen i Depån.

6 RAPPORTERING

6.1 Hjerta ska var tredje månad ("Rapporteringsperioden") lämna Kunden ett skriftligt besked över förvaltningens resultat sedan föregående skriftliga besked. Lämnandet av sådana uppgifter får ske på medium som Hjerta bestämmer, t.ex. på hemsida som Kunden får tillgång till genom individuella inloggningsuppgifter. Samma sida ska redovisa de transaktioner som Hjerta genomfört för Kundens räkning inom ramen för Uppdraget.

7 MEDDELANDEN

7.1 Kunden ska underrätta Hjerta om ändring av adress eller andra kontaktpuppgifter.

7.2 Meddelande till Kunden får skickas med vanligt eller rekommenderat brev, e-post eller annan elektronisk kommunikation.

7.3 Meddelande som avsänts av Hjerta med brev ska anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter avsändandet om brevet sänds till Kundens folkbokföringsadress eller den adress som Kunden har uppgivit. Meddelande genom e-post eller annan elektronisk kommunikation anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänds till den elektroniska adress som Kunden har uppgivit. Om ett sådant meddelande når Kunden utanför normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

7.4 Meddelande från Kunden till Hjerta ska ställas till den adress som anges ingressen till detta Avtal, såvida Hjerta inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Hjerta tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

8 ANSVAR M.M.

8.1 Hjerta är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Hjerta är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för Hjerta att vidta åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Hjerta ansvarar inte heller för Kundens förluster, om inte Hjerta har förfarit grovt oaktsamt eller uppsåtligt vid rådgivning eller vid utförande av Uppdraget.

8.2 Skada som uppkommer i andra fall än som anges i punkt 8.1 ovan ska inte ersättas av Hjerta om Hjerta varit normalt aktsam. Hjerta ansvarar inte för indirekt skada eller annan följdskada, om inte den indirekta skadan eller följdskadan orsakats av Hjertas grova vårdslöshet.

8.3 Hjerta svarar inte för skada som förorsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Hjerta med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

Om sådana andra aktörer har anlitats efter order eller krav från Kunden tar Hjerta inte på sig något ansvar för eventuella fel eller avtalsbrott. Hjerta svarar inte heller för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Hjerta beträffande Finansiella instrument.

8.4 Hjerta ansvarar inte för de skattemässiga konsekvenser som gjorda placeringar medför.

9 REKLAMATION

Kunden ska omgående skriftligen till Hjerta påtala dels eventuella fel och brister som framgår av avräkningsnota eller annat besked, kontoutdrag, transaktionssammandrag eller annan rapport avseende genomförda transaktioner som avsänts från Hjerta, dels eventuella övriga fel och brister i Uppdragets utförande. Hjerta är inte ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

10 AVTALSTID

10.1 Detta Avtal träder i kraft vid undertecknandet och gäller därefter tills vidare. Parterna har rätt att när som helst skriftligen säga upp Avtalet. Vid uppsägning från Kunden upphör Avtalet att gälla vid den tidpunkt som Kunden bestämmer, dock tidigast fem (5) Bankdagar efter det att Hjerta tagit emot uppsägningen. Vid uppsägning från Hjerta upphör Avtalet att gälla fem (5) Bankdagar efter det att Hjerta skriftligen meddelat Kunden om uppsägningen. Order angående köp eller försäljning som redan lämnats av Hjerta när Avtalet upphör ska fullföljas om Parterna inte överenskommer om annat.

10.2 För uppsägning av Depån finns särskilda bestämmelser i Depåavtalet.

11 ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG

11.1 Hjerta har rätt att ensidigt ändra innehållet i detta Avtal. Väsentliga ändringar har verkan gentemot Kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkten 7 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom ovan nämnda tid säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

11.2 Övriga ändring och tillägg av detta Avtal ska vara skriftligen avfattade och vara behörigen undertecknade av båda parterna för att vara gällande.

12 ÖVERLÅTELSE

Kunden äger inte rätt att – utan Hjerta skriftliga medgivande – överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet. Hjerta har dock rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annat bolag inom Hjertas koncern som innehar erforderliga tillstånd.

13 TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTELÖSNING

13.1 Tolkning och tillämpning av detta Avtal ska ske enligt svensk rätt.

13.2 Tvist i anledning av detta Avtal ska avgöras av Stockholms tingsrätt tillsammans med behöriga överinstanser.

13.3 Om Kunden är en fysisk person har Kunden även möjlighet att få en tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

Avtal om investeringstjänster

Mellan å ena sidan "Kunden" och å andra sidan "anknutet ombud" ("Rådgivningsbolaget") ingås härmed avtal om investeringstjänster.

ANKNUTET OMBUD

Rådgivningsbolaget är anknutet ombud till Hjerta Invest, en bifirma till East Capital Financial Services AB, organisationsnummer 556988-2086 i enlighet med 1 kap. 4b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Rådgivningsbolaget har träffat avtal med Hjerta Invest om att för Hjerta Invests räkning;

1. marknadsföra investerings- eller sidotjänster,
2. ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, samt
3. tillhandahålla investeringsrådgivning avseende dessa instrument eller tjänster.

Rådgivningsbolaget och Hjerta Invest benämns nedan, samt i tillhörande allmänna villkor och bilagor, gemensamt "Hjerta".

Detta avtal utgörs av *Allmänna villkor för Investeringstjänster inklusive bilagor* (nedan benämnt "Avtalet"). Avtalet gäller för alla de tjänster som Hjerta tillhandahåller såvida det inte framgår av sammanhanget att en viss bestämmelse endast gäller en viss tjänst, eller att någon annat annars följer av sammanhanget.

Kunden och rådgivaren hos Rådgivningsbolaget intygar härmed att rådgivaren har försett kunden med, samt att Kunden har tagit del av och godkänner, de **Allmänna villkor för depåkonto och handel med finansiella instrument** samt de **Allmänna villkor för investeringstjänster** tillsammans med följande tillhörande bilagor och förhandsinformation:

- Förhandsinformation om investeringsparkonto
- Information om hållbara investeringar
- Information om Hjerta Invest och dess tjänster m.m.
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Placeringsriktlinjer BAS+ och PREMIUM+
- Information om erbjudande och avgifter
- Information om utförande och placering av order
- Information om kundkategorisering och kriterier för byte av kategori

Villkor

Efter genomförd transaktion erhåller du en elektronisk avräkningsnota via försäkringens depåkonto. Återkallelse och ändring av instruktioner av denna blankett, till exempel för uppköp av fondandelar, skall ske skriftligen till East Capital Financial Services AB (ECFS).

Faktablad

Med min underskrift bekräftar jag att jag vid fond handel har tagit del av aktuella fondfaktablad ("KIID" – Key Investor Information Document) innan jag fattat mitt investeringsbeslut.

Reklamation

Observera depåägare/placeringsberättigad har ett ansvar att omgående påtala för ECFS eventuella fel och brister som framgår av avräkningsnotan. Om du inte fått en bekräftelse inom åtta bankdagar eller om du fått en bekräftelse som visar att fondbytet utförts felaktigt måste du snarast kontakta din rådgivare. ECFS ansvarar inte för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett.

Övrig information

Vissa fonder har ett minsta värdebelopp för investering. Skulle en order avisas som följd av detta kommer Hjerta Invest inte informera kunden om att ordern har blivit avisad.

Kund

Namn	Personnummer	
Adress	Postnummer	Ort
E-postadress	Mobilnummer	Telefonnummer
Skatterättslig hemvist, endast obligatorisk om annan än Sverige.	Utländskt skatteregistreringsnummer, obligatorisk i förekommande fall.	

Är Kund "U.S. Person"? (Obligatoriskt)

Nej

Ja

Anknutet ombud samt rådgivare

Namn – Anknutet ombud	Organisationsnummer	
Adress	Postnummer	Ort
E-postadress	Telefonnummer	
Namn - Rådgivare hos anknutet ombud		

Portföljförvaltningstjänst

Kunden önskar att ta del av Hjerta Invests diskretionära portföljförvaltningstjänst.

BAS⁺

-
- BAS
- ⁺
- Defensiv
-
- BAS
- ⁺
- Balanserad
-
- BAS
- ⁺
- Offensiv

PREMIUM⁺

-
- PREMIUM
- ⁺
- Defensiv
-
- PREMIUM
- ⁺
- Balanserad
-
- PREMIUM
- ⁺
- Offensiv

Hur ska engångsinsättningen utföras?

Alternativet för dragning via autogiro är ej giltigt när en juridisk person är försäkringstagare och/eller premiebetalare.
Eventuellt månatlig insättning sker alltid via Autogiro.

-
- Hjerta Invest ska invänta inbetalning som initieras av Kund. Likviden ska sedan investeras enligt ovan vald portföljval.
-
-
- Hjerta Invest ska försöka dra likviden via autogiro. Likviden ska sedan investeras enligt ovan vald portföljval.

Kundens bankuppgifter (samt avsedd inbetalning)

Kundens bank	Clearing nummer	Bankkontonummer
Engångsinsättning till Hjerta Invest	Datum (åååå-mm-dd)	
Månatlig insättning till Hjerta Invest	Datum (åååå-mm-dd) Om fält är tomt väljs nästkommande 27:e dag i månad.	

Inbetalningsuppgifter (Bankgiro)

Betalningsmottagare / Organisationsnummer: 556988-2086 Hjerta Invest/ECFS AB	Bankgironummer 5054-7967
Adress Kungsgatan 33, Box 1364, 111 93 Stockholm	Meddelande / OCR-nummer

Avgifter

Plattformsavgift (%) per år, dras månatligen	Rådgivningsavgift (%) per år, dras månatligen
Årsavgift (kr) per år, dras årligen	Resultatbaserad avgift (%), dras kvartalsvis
Insättningsavgift (%)	Uttagsavgift / Flyttavgift 0 %

Underskrift av Kund

<input type="checkbox"/> Som Kund intygar jag att jag av rådgivaren hos Rådgivningsbolaget har erhållit samtliga villkor och bilagor som hänvisas till detta avtal, samt att jag har tagit del av sida 1 - 6 av detta kundavtal.	
Ort	Datum
Underskrift	Namnförtydligande

Underskrift av Rådgivare

<input type="checkbox"/> Som rådgivare hos Rådgivningsbolaget intygar jag att jag har försett Kunden samtliga villkor och bilagor som hänvisas till detta avtal, samt att Kunden har tagit del av sida 1 - 6 av detta kundavtal.	
Ort	Datum
Underskrift	Namnförtydligande