

**Avtal om depåkonto**

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

**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 Invest") träffas avtal om depåkonto för Kunden hos Hjerta Invest enligt nedanstående villkor samt enligt vid var tid gällande Allmänna villkor för depåkonto ("Depå-villkoren"), Hjerta Invests vid var tid gällande Allmänna villkor för depå, Information om egenskaper och risker med fonder och Hjerta Invests särskilda Riktlinjer för utförande och placering av order, se bilagor ("Avtalet"). Om Depå-villkoren och andra till Avtalet hörande allmänna villkor eller riktlinjer är motstridiga, ska Depå-villkoren ha företräde. Kundens depåkonto benämns nedan samt i villkoren "Depån".

**ERBJUDANDE OCH AVGIFTER**

Hjerta Invests 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 Depåkontot. Information om avgifter, produktutbud m.m. för respektive Erbjudande framgår av bilagan Information om Erbjudande och avgifter. Oaktat val av Erbjudande åtar sig Hjerta Invest uteslutande att förteckna och förvara fondandelar samt likvida medel på Depåkontot för Kundens räkning.

**PANTSÄTTNING**

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

**FULLMAKT**

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

**SKATTERÄTTSLIG HEMVIST**

Kunden ska själv förvisa 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 försäkrar 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 Invest 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 Invest 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 Invest 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 Depåkontot, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt Allmänna villkor för depå, och Kunden ska omgående underrätta Hjerta Invest om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Hjerta Invest. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Hjerta Invests 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 Invest") 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 Invest 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 Invest eller någon utav dess samarbetspartners. Kunden har ingått ett särskilt avtal avseende Depån ("Depåavtalet").

D. Kunden önskar ge Hjerta Invest 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 Invest 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 Invest att förvalta de Finansiella instrument och Klientmedel som vid varje tid finns förtecknade i Depån ("Uppdraget").

1.2 Hjerta Invest 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 Hjerta Invests 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 Invest på eget initiativ och utan hörande av Kunden de köp och försäljningar och andra transaktioner med Finansiella instrument samt de övriga förvaltningsåtgärder Hjerta Invest 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 Invest 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 Invest 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 Invest löpande balanserar om Kundens diskretionära portföljer vid behov under normala marknadsförhållanden.

1.7 Kunden är införstådd med att Hjerta Invest kan uppdras 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 Hjerta Invests uppdrag ska bäras av Kunden och får belasta Klientmedel hörande till Depån.

## 2 LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

**2.1** Innan undertecknandet av Avtalet har Kunden lämnat Hjerta Invest 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 Hjerta Invests 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 Invest huruvida en portföljförvaltning är lämplig för Kunden. Enskilda förvaltningsbeslut som Hjerta Invest fattar inom ramen för placeringsreglerna för valt mandat ska anses vara lämpliga för Kunden.

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

## 4 FULLMAKT

**4.1** Kunden befullmäktigar Hjerta Invest 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 Invest anlitar för fullgörande av Uppdraget att vidta de ovan angivna åtgärderna.

## 5 KOSTNADER, AVGIFTER, M.M.

**5.1** De avgifter som Hjerta Invest 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 Invest 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 Invest 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 Invest 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 Invest bestämmer, t.ex. på hemsida som Kunden får tillgång till genom individuella inloggningsuppgifter. Samma sida ska redovisa de transaktioner som Hjerta Invest genomfört för Kundens räkning inom ramen för Uppdraget.

## 7 MEDDELANDEN

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

## 8 ANSVAR M.M.

8.1 Hjerta Invest 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 Invest är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för Hjerta Invest att vidta åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Hjerta Invest ansvarar inte heller för Kundens förluster, om inte Hjerta Invest 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 Invest om Hjerta Invest varit normalt aktsam. Hjerta Invest ansvarar inte för indirekt skada eller annan följskadad, om inte den indirekta skadan eller följskadan orsakats av Hjerta Invests grova vårdslöshet.

8.3 Hjerta Invest 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 Invest med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

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

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

## 9 REKLAMATION

Kunden ska omgående skriftligen till Hjerta Invest 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 Invest, dels eventuella övriga fel och brister i Uppdragets utförande. Hjerta Invest 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 Invest tagit emot uppsägningen. Vid uppsägning från Hjerta Invest upphör Avtalet att gälla fem (5) Bankdagar efter det att Hjerta Invest skriftligen meddelat Kunden om uppsägningen. Order angående köp eller försäljning som redan lämnats av Hjerta Invest 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 Invest 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 Invest skriftliga medgivande – överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet. Hjerta Invest har dock rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annat bolag inom Hjerta Invests 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 Invest".

Detta avtal utgörs av *Allmänna villkor för Investeringstjänster inklusive bilagor* (nedan benämnt "Avtalet"). Avtalet gäller för alla de tjänster som Hjerta Invest 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:

- Information om hållbara investeringar
- Information om Hjerta Invest och dess tjänster m.m.
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Placeringsriktlinjer 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 avvisad.

**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.

**PREMIUM<sup>+</sup>**

- ☐ PREMIUM<sup>+</sup> Defensiv ☐ PREMIUM<sup>+</sup> Balanserad ☐ PREMIUM<sup>+</sup> 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<br>Hjerta Invest/ECFS AB | Bankgironummer<br>5054-7967 |
| Adress<br>Kungsgatan 28, 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<br>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 |

**Definitioner**

Om inte annat anges har följande benämningar i dessa Allmänna Villkor den innebörd som anges nedan:

”**Allmänna Villkor**” betyder detta dokument inklusive Svensk Värdepappersmarknads Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument inklusive ändringar från tid till annan.

”**Avtal**” betyder Kundavtalet och de Allmänna Villkoren.

”**Bank**” betyder en centralbank, ett kreditinstitut som har auktoriserats i enlighet med direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut och som uppfyller krav avseende rating motsvarande ”Prime 1” (Moody’s), ”A2” (Standard & Poors) eller ”F2” (Fitch); en bank som har auktoriserats i ett land utanför EES, och som uppfyller nämnda krav avseende rating, eller en godkänd penningmarknadsfond.

”**Bankdag**” betyder dag som banker är öppna för verksamhet i Sverige.

”**Dataskyddslagstiftningen**” betyder Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (dataskyddsförordningen).

”**Du**”, ”**Dig**”, ”**Din**”, ”**Dina**” betyder Kunden(s).

”**Hjerta Invest**” betyder East Capital Financial Services AB.

”**Koncernen**” betyder de bolag som vid var tid ingår i den koncern med Hjerta Invest enligt den förteckning över bolag som vid var tid utgör East Capital-gruppen och som finns på East Capitals Hemsidan.

”**Finansiella Instrument**” betyder de produkter som Du vid var tid kan köpa via Hjerta Invest, innefattande fondandelar, fondliknande produkter och andra finansiella instrument, och som vid var tid framgår av den produktlista som finns på Hemsidan.

”**Hemsidan**” betyder Hjerta Invests hemsida [www.hjertainvest.se](http://www.hjertainvest.se)

”**Kund**”, ”**Kunden**” betyder den privatperson eller juridiska person som har ingått Avtal med Hjerta Invest enligt Kundavtalet.

”**Kundavtal**” betyder det registreringsformulär som undertecknats av Kunden, eller av annan för Kundens räkning, vid registrering hos Hjerta Invest och som utgör en del av Avtalet.

”**Kundkonto**” betyder den förteckning/registrering hos Hjerta Invest i vilken Dina Finansiella Instrument och Dina medel för handel med Finansiella Instrument samt transaktioner avseende dessa Finansiella Instrument och medel registreras och redovisas.

”**Personuppgifter**” betyder varje upplysning, data eller information som kan användas för att direkt eller indirekt identifieras en enskild levande fysisk person (t.ex. namn, adress eller andra kontaktuppgifter, personnummer, Portfölj-ID och IP-adress).

”**Produktinformation**” betyder sådan kompletterande information om och regleringar av de Finansiella Instrumenten som krävs enligt vid var tid gällande lag eller myndighetsföreskrift, bland annat fondbestämmelser, prospekt, informationsbroschyrer, produktblad och fondfaktablad.

”**Uppdrag**” betyder en vederbörligen signerad och lagd begäran (”order”) från Dig till Hjerta Invest avseende en transaktion i ett Finansiella Instrument för Din räkning som Hjerta Invest tar emot och vidarebefordrar till annan part för utförande.

**1 Uppdrag****1.1 Allmänt om Uppdrag**

Uppdrag avseende köp eller försäljning av Finansiella Instrument tas emot och vidarebefordras av Hjerta Invest för Din räkning.

Hjerta Invest vidarebefordrar samtliga order Uppdrag till MFEX Mutual Funds Exchange AB (”MFEX”), org.nr. 556559-0634.

Hjerta Invest har rätt att från tid till annan utöka eller begränsa utbudet av de olika Finansiella Instrument som kan ingå i Uppdraget. Via Hemsidan lämnas information om förändringar i utbudet av de Finansiella instrument och tjänster som Hjerta Invest vid var tid tillhandahåller.

**1.2 Lämnande av Uppdrag m.m.**

Utöver vad som framgår av detta Avtal är Du bunden av övriga villkor som vid var tid gäller för handel med visst Finansiellt Instrument när Du tar Hjerta Invests tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dels av Hjerta Invest upprättad affärsbekräftelse (t.ex. avräkningsnota), dels regler såsom Produktinformation antagna av Hjerta Invest, fondbolag, emittent, börs eller annan marknadsplats, clearingorganisation eller annan registrator.

Du måste själv hålla Dig underrättad om och följa nu nämnda villkor. Du får inte genom lämnande av Uppdrag handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed.

Finansiella Instrument eller likvida medel som Hjerta Invest i samband med utförande av Uppdrag har mottagit för Din räkning skall levereras eller betalas enligt Dina instruktioner när Du har uppfyllt Dina åtaganden med anledning av Uppdraget i fråga.

**1.3 Riktlinjer för utförande av order m.m. (Best Execution Policy)**

Hjerta Invest tar emot och vidarebefordrar alltid ditt Uppdrag till MFEX. Det innebär att reglerna om bästa orderutförande inte gäller då Uppdraget är att anse som en särskild instruktion.

**1.4 Execution-only tjänster**

Vid mottagande och vidarebefordran av Uppdrag på Kundens initiativ (s.k. execution-only tjänster) kommer Hjerta Invest att göra en passande-

bedömning om den aktuella tjänsten eller det aktuella Finansiella Instrumentet passar Kunden.

Samtliga finansiella instrument som Hjerta Invest tillhandahåller utgörs av okomplicerade finansiella instrument då det enbart rör sig om fondandelar i värdepappersfonder eller svenska specialfonder,

**1.5 Köpuppdrag**

Köp av Finansiellt Instrument skall ske så snart som möjligt efter att Du lämnat ett Uppdrag, under förutsättning att tillräckliga likvida medel för betalning finns tillgängliga på Kundkontot vid Uppdragets lämnande. Du är emellertid bunden av ett Uppdrag som verkställs trots att det inte finns täckning på Kundkontot.

Hjerta Invest får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det inte finns nödvändiga medel för att utföra ett Uppdrag eller om Hjerta Invest inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden eller om instruktionerna eller andra villkor för Uppdraget inte givits på korrekt och fullständigt sätt eller om Uppdraget strider mot gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryter mot god sed på värdepappersmarknaden.

**1.6 Säljuppdrag**

Försäljning sker i enlighet med ett Uppdrag. Försäljningslikviden skall sättas in på Kundkontot, om Du inte särskilt har begärt insättning till det bankkonto som anges i Kundavtalet.

En försäljning skall ske så snart det är möjligt efter att Uppdraget lämnats. Finansiella Instrument av det slag som Uppdraget avser måste finnas tillgängliga på Kundkontot då Uppdraget lämnas.

Du erhåller det i affärsbekräftelsen och aktuell Produktinformation angivna nettobeloppet tidigast kl. 13.00 på likviddagen. Har Uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i affärsbekräftelsen. Vid växling av valuta anges den av en oberoende tredje part tillämpade växlingskursen.

## 2. Registrering av handel med samt förteckning och förvaring av Finansiella Instrument m.m.

### 2.1 Registrering av handel med Finansiella Instrument

Hjerta Invest skall inom skälig tid registrera/förteckna de Finansiella Instrument som förvärvats för Kundens räkning på Kundkontot. Om Kunden har fler än ett Kundkonto och Kunden inte instruerat Hjerta Invest om på vilket Kundkonto ett visst Finansiellt Instrument skall registreras, får Hjerta Invest självt bestämma på vilket Kundkonto registreringen/förteckningen skall ske.

Vid omregistrering av befintligt innehav till Hjerta Invest (förvaltarregistrering – se 2.3 nedan) reserverar sig Hjerta Invest för den handläggningstid som respektive fondbolag och värdepappersbolag kräver för omregistrering och bekräftelse.

### 2.2 Förteckning och förvaring av Finansiella Instrument

Hjerta Invest förtecknar och i förekommande fall låter förvara Kundens Finansiella Instrument hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Hjerta Invest. Hjerta Invest beaktar därvid det depåförande institutets kunskaper och marknadsrenommé samt legala krav och marknadspraxis.

Förvaring hos det depåförande institutet sker i Hjerta Invest namn för Kundens räkning. Därvid får Kundens Finansiella Instrument registreras tillsammans med andra ägares Finansiella Instrument.

K Kundens Finansiella Instrument kommer att hållas avskilda från Hjerta Invest tillgångar. Kunden är införstådd med att Kundens Finansiella Instrument kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Hjerta Invest eller det depåförande institutet skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att de Finansiella Instrumenten hålls avskilda från det depåförande institutets och Hjerta Invests egna värdepapper.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera Kundens Finansiella Instrument separat från det depåförande institutets eller Hjerta Invests egna Finansiella Instrument, varvid Kundens Finansiella Instrument vid en konkurssituation skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller Hjerta Invests tillgångar, se även nedan i avsnitt 5.

Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens Finansiella Instrument och därtill kopplade fordringar.

### 2.3 Förvaltarregistrering och avsägandet av fondinformation

Hjerta Invest kommer låta registrera Kundens Finansiella Instrument i Hjerta Invest namn hos en central värdepappersförvarare som i Sverige (t.ex. Euroclear Sweden) eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende de Finansiella Instrumenten, förutom i de fall då annat har avtalats med Kunden eller i särskilda undantagsfall då det inte går att registrera Kundens Finansiella Instrument på detta sätt. Därvid får Kundens Finansiella Instrument registreras tillsammans med andra kunders Finansiella Instrument av samma slag. Hjerta Invest får även låta Kundens Finansiella Instrument registreras i ett för flera ägare gemensamt dokument. Hjerta Invest får uppdra åt ett depåförande institut att i Hjerta Invests ställe låta sig registreras för Kundens Finansiella Instrument.

Genom ingåendet av detta Avtal avstår Kunden från all information som ett fondbolag, förvaltningsbolag, en AIF-förvaltare eller annat värdepappersbolag tillsänder Hjerta Invest i egenskap av registrerad förvaltare för fondandel/aktie i Kundens ställe. Hjerta Invest ska emellertid alltid lämna Kunden information som ett fondbolag, förvaltningsbolag, en AIF-förvaltare eller annat värdepappersbolag tillsänder Hjerta Invest avseende väsentlig ändring av fondbestämmelser eller information som avser fusion, i enlighet med informationskraven i 4 kap 12 § lag (2004:46) om värdepappersfonder.

## 3. Hjerta Invests åtaganden beträffande utdelning och andra affärshändelser (s.k. "Corporate Actions")

Som ett led i handeln med Finansiella Instrument för Kundens räkning åtar sig Hjerta Invest att, i den utsträckning som framgår nedan för respektive Finansiellt Instrument, boka de affärshändelser som inträffar om inte Kunden lämnat andra instruktioner.

Avseende fondandelar skall Hjerta Invest ta emot information om utdelning och återinvesterad utdelning för Kundens räkning. Hjerta Invest ombesörjer att registrering görs och innehåller eventuell preliminärskatt eller kupongskatt. Du kommer att i skälig tid underrättas om sammanläggningar och delningar av Dina innehav av fondandelar. Hjerta Invest  
East Capital Financial Services AB  
Org nr: 556988-2086

Invest skall vidare vidta de åtgärder som framgår av Produktinformationen för respektive fond.

Avseende fondliknande produkter skall Hjerta Invest vidta de åtgärder som framgår av Produktinformationen för respektive produkt.

Avseende andra Finansiella Instrument (aktier m.m.) åtar sig Hjerta Invest att i god tid informera Dig om aktuell affärshändelse, under förutsättning att Hjerta Invest i sin tur fått motsvarande information i god tid genom meddelande från depåförande institut, emittent, Euroclear Sweden eller annan central värdepappersförvarare. Hjerta Invest åtar sig vidare att vidta de åtgärder som Du och Hjerta Invest särskilt kommer överens om.

Hjerta Invest får, på eget initiativ och efter egen bedömning, för Din räkning utöva, eller avstå från att utöva, rättigheter avseende Finansiella Instrument. Innan sådant handlande kommer Hjerta Invest att meddela Dig, varvid Du har möjlighet att agera på annat sätt. Du är bunden av åtgärd som Hjerta Invest vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Du personligen givit instruktion om åtgärden.

## 4. Anslutet Kundkonto

### 4.1 Allmänt om likvida medel på Kundkonto

På Kundkontot registreras och redovisas Kundens likvida medel som tas i anspråk i samband med köp av eller som inkommer efter försäljning av Finansiella Instrument.

Insättning till Kundkontot skall ske på det sätt som Hjerta Invest anvisar på Hemsidan. Du svarar för kostnaderna för överföringar till Kundkonto.

Likvida medel tas emot av Hjerta Invest med redovisningsskyldighet gentemot Dig och förvaras på ett gemensamt bankkonto hos en Bank i Hjerta Invest namn för Din räkning. Banken utses av Hjerta Invest med skicklighet, omsorg och aktsamhet och med beaktande av Bankens kunskaper och marknadsrenommé samt de legala krav och marknadspraxis som finns för innehav av kundmedel.

Medlen hålls avskilda från Hjerta Invests egna tillgångar. Hjerta Invest för löpande registrering och redovisning över respektive Kunds innehav av likvida medel som Hjerta Invest innehar för Kundens räkning.

Kunden ansvarar för att inte övertrassera Kundkontot så att ett negativt saldo uppstår. Om Kundkontot trots detta skulle övertrasseras, har Hjerta Invest rätt att ta ut en avgift. Hjerta Invest kommer i dessa fall vidare att skriftligen uppmana Kunden att omgående reglera övertrasseringen.

Hjerta Invest är skyldigt att utan dröjsmål registrera Kunds likvida medel på rätt Kundkonto när instruktion och för Hjerta Invest godtagbara uppgifter erhållits från Dig eller annan, så att de likvida medlen kan identifieras så som tillhörande Dig. Vid insättning av likvida medel måste Du tydligt ange ditt Portfölj-ID i betalningens referensfält samt i övrigt följa de instruktioner som Hjerta Invest meddelat, för att Hjerta Invest skall kunna registrera medlen på rätt Kundkonto.

Om Du inte angett Portfölj-ID och Hjerta Invest inte lyckats härleda medlen till rätt Kund och Kundkonto, kommer insättningen att skickas tillbaka till avsändaren. Om Du har fler än ett Kundkonto hos Hjerta Invest och Du inte instruerat Hjerta Invest om på vilket Kundkonto de likvida medlen skall registreras, får Hjerta Invest självt bestämma på vilket Kundkonto registreringen skall ske.

Avseende Kundens likvida medel som förvaras hos Bank samtycker Kunden till att Hjerta Invest får, i syfte att skydda Kundens rättigheter när det gäller medlen, göra kortfristiga investeringar i "overnight-depositioner", penningmarknadsinstrument eller godkända penningmarknadsfonder.

I samband med att Hjerta Invest genom detta Avtal inhämtar Kundens samtycke till att placera Kundens medel i godkända penningmarknadsfonder, informeras Kunden särskilt om att medel som placeras i godkända penningmarknadsfonder inom kommer att innehas i enlighet med de krav som gäller för skydd av Kundens medel enligt Finansinspektionens föreskrifter.

### 4.2 Hjerta Invest rätt att belasta Kundkontot

Hjerta Invest får belasta Kundkontot med belopp som Du beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskottad skatt som har samband med Kundkontot. Hjerta Invest får vidare belasta Kundkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för Uppdrag som Hjerta Invest utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Hjerta Invest vid var tid har gentemot Kunden.

#### 4.3 Valuta

Om inte överenskommelse träffats om annat förs Kundkontot i SEK. På Kunds förfrågan och efter Hjerta Invest särskilda prövning och godkännande i varje enskilt fall, kan dock Kundkontot föras i annan valuta.

Om Hjerta Invest, för Kundens räkning, erlägger respektive mottar medel i annan valuta än SEK ska medlen, innan Kundkontot belastas respektive gottskrivs, omräknas till aktuell valuta genom Banken enligt av Banken vid var tid tillämpad omräkningskurs. Kostnad för sådan omräkning belastas Kundkontot.

#### 4.4 Ränta m.m.

För tillgodohavande på Kundkonto gottskrivs ränta efter den räntesats som Hjerta Invest vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Observera att ränta på tillgodohavande även kan vara negativ.

För eventuell skuld på Kundkonto utgår ränta med den räntesats som Hjerta Invest vid var tid tillämpar för skuld av aktuellt slag, eller enligt den högre räntesats som följer av lag.

För köpuppdrag enligt 1.5 ovan gäller följande. Fullgör Du inte din betalningsskyldighet gentemot Hjerta Invest, har Hjerta Invest rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning erlagts. Ränta beräknas från den likviddag som anges i affärsbekräftelsen eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för Kunden, till och med den dag betalning sker. Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder dröjsmålet varar, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den allmänt använda referensräntan för en veckas upplåning, som fastställts två Bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag enligt lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Hjerta Invest upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Hjerta Invest. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då Hjerta Invest meddelat Dig om ränteändringen.

Om Du är konsument gäller beträffande ränta för skuld på Kundkonto, i stället för vad som i föregående stycke angetts, att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Hjerta Invest upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Hjerta Invest inte skäligen kunde förutse när Avtalet ingicks samt att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då Hjerta Invest meddelat Dig om ränteändringen.

Uppgifter om räntesatser kan erhållas från Hemsidan.

Ränta på tillgodohavande räknas från och med dagen efter insättningen till dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med återbetalningsdagen. För belopp varmed Du är i betalningsdröjsmål, skall dröjsmålsränta betalas från förfallodagen till dess betalning sker.

### 5. Investerarskydd

**5.1 Separationsrätt avseende likvida medel och Finansiella Instrument**  
De likvida medel på Kundkontot som Hjerta Invest tagit emot för Din räkning samt de Finansiella Instrument som Hjerta Invest registrerat och låtit förvara enligt dessa Allmänna Villkor hålls avskilda från Hjerta Invest egna tillgångar och Kunden har därmed en sakrättsligt skyddad s.k. separationsrätt till medlen respektive de Finansiella Instrumenten, om Hjerta Invest skulle hamna på obestånd (konkurs).

#### 5.2 Investerarskydd för finansiella instrument

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Hjerta Invest konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Hjerta Invest, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag<sup>1</sup>. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Hjerta Invest tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. Om det depåförande institutet är hemmahörande i ett land utanför EES kommer rättsverkningarna vara beroende av tillämplig lag i respektive land.

#### 5.3 Insättningsgaranti för likvida medel

Hjerta Invest insättningar för Kundens räkning av likvida medel på en Bank täcks av lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Insättningsgarantin<sup>2</sup> gäller för respektive Kund som om denne innehaft ett eget bankkonto.

### 6. Pant

Som säkerhet för Kundens samtliga nuvarande och framtida förpliktelser gentemot Hjerta Invest i samband med Uppdrag i enlighet med detta Avtal, pantsätter Kunden till Hjerta Invest: 1) de Finansiella Instrumenten; 2) Kundens Finansiella Instrument som i övrigt överförs eller överlämnats för Kundens räkning eller förvärvats genom Hjerta Invest; 3) samtliga Kundens likvida medel på Kundkontot; och 4) Kundens fordringar som relaterar till Uppdrag i enlighet med detta Avtal.

Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten samt egendom som trätt i pantsatt egendoms ställe omfattas också av pantsättningen och utgör pant. Hjerta Invests åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Hjerta Invest enligt Avtalet eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med Finansiella Instrument får Hjerta Invest ta panten i anspråk på sätt Hjerta Invest finner lämpligt. Hjerta Invest skall härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Hjerta Invest bedömning kan ske utan förfång för Hjerta Invest, i förväg underrätta Kunden härom.

Vid tillämpning av vad som sagts ovan, får pantsatta Finansiella Instrument säljas i annan ordning än på den marknadsplats där de är upptagna till handel.

Om panten utgörs av tillgodohavande på Kundkonto, får Hjerta Invest utan föregående underrättelse till Kunden omedelbart göra sig betalt genom att ta ut förfallet belopp från Kundkontot.

Hjerta Invest bemyndigas att, självt eller genom någon som Hjerta Invest utser, teckna Kundens namn då detta behövs för att genomföra pantrealisationen eller för att annars tillvarata eller utöva rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Hjerta Invest öppna särskild depå och/eller VP-konto hos Euroclear Sweden eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

Kunden får inte utan att samtycke dessförinnan lämnats av Hjerta Invest till annan pantsätta eller i övrigt förfoga över egendom som är pantsatt enligt Avtalet.

K Kundens förfogande i strid med denna bestämmelse skall vid tillämpning av punkt 17, andra stycket nedan, anses som ett väsentligt brott mot Avtalet.

Om Kunden till annan pantsatt Finansiella Instrument förvarade genom Hjerta Invest hos depåförande institut eller likvida medel på Kundkontot får Hjerta Invest, även om Kunden invänt däremot utlämna/överföra aktuell pant till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring skall sändas till Kunden.

### 7. Kostnader och avgifter, tredjepartsersättningar och intressekonflikter

För handel samt för övriga tjänster tillhandahållna av Hjerta Invest utgår avgift i enlighet med vid var tid gällande prislista. Avgift debiteras Kundkontot i efterhand om inte annat särskilt överenskomits mellan Kunden och Hjerta Invest. Om medel för betalning av Hjerta Invest avgift inte finns tillgängligt på Kundkontot äger Hjerta Invest rätt att sälja tillgångar på Kundkontot i den utsträckning som krävs för att täcka Hjerta Invest avgift.

Hjerta Invest skall inom trettio kalenderdagar underrätta Kunden om avgiftsförändringar. Information om samtliga vid tar tid gällande kostnader och avgifter finns på Hemsidan. Kunden skall ersätta Hjerta Invest för kostnader och utlägg som Hjerta Invest har i samband med utförande av Kundens Uppdrag samt för att bevaka och driva in Hjerta Invest eventuella fordringar mot Kunden.

Information om intressekonflikter och s.k. tredjepartsersättning, d.v.s. ersättningar och/eller förmåner som Hjerta Invest tar emot och/eller betalar respektive tillhandahåller från någon annan än Kunden, finns på Hemsidan. Eventuella fondrabatter som tillhör Kund och som Hjerta Invest erhåller ska överföras till Kund så snart det är möjligt. En förutsättning för att erhålla upplupen fondrabatt är att Kunden är Kund vid utbetalningstillfället.

<sup>1</sup> Per 1 januari 2022 uppgick beloppet till 250.000 kronor.

<sup>2</sup> Per 1 januari 2022 uppgick beloppet till drygt 1 miljon kronor.

## 8. Avräkning av förpliktelser

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för part, enligt vad var tid gällande lag därom, skall 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 förfallit till betalning.

## 9. Autogiromedgivande

Om Hjerta Invest medger det, har Kunden möjlighet att teckna autogiro enligt vad var tid gällande instruktioner på Hemsidan.

## 10. Omyndig kund

För det fall Kunden är omyndig är det Kundens legala förmyndare (vanligtvis föräldrarna) som för den omyndige Kundens räkning genomför Uppdrag.

I de fall då bara den ene legala förmyndaren skall genomföra Uppdrag för den omyndige Kundens räkning eller på annat sätt företräda den omyndige Kunden i dess kontakter med Hjerta Invest, skall en fullmakt finnas från den andra legala förmyndaren.

Om det bara finns en legal förmyndare kan denne själv företräda den omyndige Kunden vid genomförande av Uppdrag. I dessa fall skall den legala förmyndaren inge ett dokument till Hjerta Invest som styrker ensamt förmyndarskap.

## 11. God man och förvaltare

Om det för Kunden utsetts en god man eller förvaltare bestäms dispositionsrätten av Föräldrabalken (1949:381) samt av de beslut och regler som från tid till annan gäller för god man respektive förvaltare.

## 12. Samägare och solidariskt ansvar

Då två eller flera personer gemensamt ingått detta Avtal med Hjerta Invest äger var och en av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot Hjerta Invest. De är solidariskt ansvariga gentemot Hjerta Invest och benämns häri gemensamt Kunden. Med solidariskt ansvar avses att Hjerta Invest kan kräva var och en av Kunderna på betalning av hela det belopp varmed betalningsskyldighet kan uppstå gentemot Hjerta Invest enligt bestämmelserna i detta Avtal.

## 13. Felaktig registrering m.m.

För den händelsen Hjerta Invest av misstag eller felaktigt skulle registrera Finansiella Instrument eller likvida medel på Kundkonto, äger Hjerta Invest rätt att korrigera registreringen ifråga så snart den upptäckts. Om Kunden förfogat över av misstag/felaktigt registrerade medel eller Finansiella Instrument, skall Kunden snarast möjligt återlämna dessa till Hjerta Invest. Kunden äger inte ställa några krav gentemot Hjerta Invest i anledning av sådant misstag om inte sådant misstag ensamt beror på Hjerta Invest och Hjerta Invest har agerat grovt vårdslöst. Om Hjerta Invest vidtagit korrigering, skall Hjerta Invest utan dröjsmål underrätta Kunden om detta.

## 14. Loggning och inspelning

Hjerta Invest spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som leder till eller kan leda till en transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar Hjerta Invest uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på minst fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Hjerta Invest har rätt att ta ut en skälig avgift för att hantera de administrativa kostnader som uppkommer vid hantering av begäran.

Hjerta Invest kan komma att inhämta personuppgifter genom inspelning av telefonsamtal eller annan elektronisk kommunikation med anledning av Uppdraget. Hjerta Invest inhämtar dessa uppgifter för att uppfylla gällande lagkrav som att dokumentera en värdepappersaffär. Inspelningen sker också i säkerhetssyfte för att bekämpa bedrägerier och motverka risken för penningtvätt och finansiering av terrorism samt för att dokumentera kundärenden och vad som har överenskommit under samtal. Vidare spelas samtalen in i utbildningssyfte.

## 15. Reklamation

Kunden skall omgående för Hjerta Invest dels påtala eventuella oklarheter vid registrering av Uppdrag eller ändring eller makulering av Uppdrag, dels eventuella fel eller brister som framgår av affärsbekräftelse eller transaktionssammandrag eller i annan redovisning som lämnats av Hjerta Invest, dels eventuella övriga fel eller brister i Uppdragets utförande enligt

Avtalet samt dels utebliven affärsbekräftelse (reklamation). Hjerta Invest är i intet fall ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

## 16. Begränsning av Hjerta Invest ansvar

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Hjerta Invest eller tredje parts datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta Avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis att information (såsom information om orderstatus, innehav och kursinformation) som Hjerta Invest tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om avbrott inträffar som gör det omöjligt att lämna Uppdrag via telefon eller Hemsidan, måste Kunden använda andra tillgängliga metoder för att lämna Uppdrag genom Hjerta Invest, t.ex. via fax eller post.

Hjerta Invest är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan lidit till följd av i första stycket angivna fel eller störningar (inte begränsat till de däri uppräknade exemplen).

Hjerta Invest är inte ansvarigt för att av Hjerta Invest tillhandahållen information inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Hjerta Invest ansvarar inte heller för riktigheten av information om Finansiella Instrument som inhämtats av Hjerta Invest från extern informationslämnare.

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är Kunden skyldig att påtala detta för Hjerta Invest. Detta skall göras omgående efter att Kunden blivit medveten eller borde ha blivit medveten om felet eller störningen.

Hjerta Invest kan inte vid något tillfälle göras ansvarigt för värdeutvecklingen för de registrerade/förtecknade Finansiella Instrumenten. Varje placeringsbeslut fattas av Kunden genom lämnat Uppdrag på förtryckt blankett eller på annat sätt som Hjerta Invest vid var tid godkänner.

Hjerta Invest är inte ansvarigt 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 Invest självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Hjerta Invest svarar inte heller för skada som orsakats av handelsplats eller annan utförandeplats, depåförande institut, Bank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som Hjerta Invest med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda institut eller uppdragstagare blivit insolventa.

Hjerta Invest svarar inte heller för skada som uppkommer för Kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Hjerta Invest beträffande Finansiellt Instrument.

Föreligger hinder för Hjerta Invest att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärd skjutas upp till dess hindret har upphört. Om Hjerta Invest till följd av en sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning skall Hjerta Invest inte vara skyldig att erlätta dröjsmålsränta.

Skada som uppkommer i annat fall än de som nämns ovan skall inte ersättas av Hjerta Invest, om normal aktsamhet iakttagits eller om skadan är av oansenlig karaktär.

I de fall ersättning utgår kan ersättningen maximalt uppgå till tre prisbasbelopp. Denna beloppsbegränsning gäller dock inte i händelse av Hjerta Invest uppsåt eller grova oaktsamhet.

Hjerta Invest ansvarar inte i något fall för indirekt skada eller följskada såsom tredjemannskada, utebliven vinst eller besparing om inte sådan skada orsakats av Hjerta Invest uppsåt eller grova oaktsamhet.

## 17. Uppsägning

Endera parten har rätt att säga upp Avtalet till upphörande trettio (30) Bankdagar efter det att part till motparten avsänt uppsägningen i vanligt brev. Kund kan även säga upp Avtalet elektroniskt genom att logga in på Hjerta Invest handelsplattform och välja avslut av engagemang varvid Avtalet upphör att gälla trettio (30) Bankdagar efter det att uppsägningen har bekräftats av Hjerta Invest. Vid Avtalets upphörande skall parterna

genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt Avtalet. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Avtalet med omedelbar verkan, om motparten väsentligen brutit mot Avtalet. Varje avtalsbrott där rättelse trots uppmaning om detta inte snarast möjligt vidtagits, skall anses som ett väsentligt avtalsbrott. Hjerta Invest har rätt att utan föregående underrättelse helt eller delvis omedelbart avbryta tillhandahållandet av sina investeringstjänster till Kunden, om det föranleds av Finansiella Instruments rättsliga ställning eller andra restriktioner i Sverige eller annat land, om Kunden väsentligt brutit mot lagkrav, dessa villkor eller åtagande enligt annat avtal med Hjerta Invest eller andra bolag inom Koncernen, eller om Kunden blivit försatt i konkurs, ansökt om skuldsanering, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder eller inställt sina betalningar eller kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

Om likvida tillgångar saknas på kundkontot kommer Hjerta Invest att sälja av fondandelar för att täcka avgifter eller skatter som tas ut i enlighet med detta avtal. Hjerta Invest förbehåller sig rätten att konvertera avtalet kring diskretionär portföljförvaltning (Premium Plus) till en förvaringsportfölj med all kundens transaktionshistorik i det fall affärsförbindelsen upphör.

Hjerta Invest förbehåller sig även rätten att avsluta Kundkonto och säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande under förutsättning att inga tillgångar finns eller har funnits på Kundkontot under de föregående 90 kalenderdagar från dagen för uppsägning samt att ingen aktivitet har förekommit på Kundkontot under motsvarande tidsperiod.

Vid Avtalets upphörande skall Hjerta Invest till Kunden utlämna/överföra samtliga Kundens hos Hjerta Invest förvarade Finansiella Instrument respektive utbetala Kundens likvida medel under förutsättning att detta är förenligt med lag.

Avseende likvida medel skall dessa utbetalas till det bankkonto (i Kundens namn) som Kunden har anmält till Hjerta Invest.

Avseende Finansiella Instrument skall Kunden lämna anvisningar till Hjerta Invest om utlämnande/överföring snarast möjligt och senast inom sextio (60) kalenderdagar efter den dag Avtalet upphört att gälla. Om anvisningar inte lämnats eller utlämnande/överföring inte kan ske, får Hjerta Invest på sätt som Hjerta Invest finner lämpligt, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden, söka överföra de Finansiella Instrumenten till Kunden. Om detta inte är möjligt får Hjerta Invest på sätt som Hjerta Invest finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla de Finansiella Instrumenten.

### 18. Ändring av de Allmänna Villkoren

Hjerta Invest har rätt att ändra dessa Allmänna Villkor. Hjerta Invest är endast skyldigt att meddela Kunden om betydande förändringar av villkoren. Sådan ändring skall ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) kalenderdagen efter det att Hjerta Invest till Kunden avsänt meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har han rätt att inom nämnda tid uppsäga Avtalet till upphörande utan iakttagande av i Avtalet nämnd uppsägningstid.

### 19. Risker

Hjerta Invest påminner Kunden om att handel med Finansiella Instrument är förknippad med risker, vilka mer ingående beskrivs i den risk-information som Hjerta Invest tillhandahåller Kunden.

Kunden måste vara införstådd med att:

- placering och andra positioner i Finansiella Instrument sker på Kundens egen risk;
- Kunden noga måste sätta sig in i de regler som gäller för handel med Finansiella Instrument, inklusive dessa Allmänna Villkor samt Produktinformation;
- vid handel med Finansiella Instrument måste Kunden kontrollera affärsbekräftelse (såsom avräkningsnota m.m.) och annan rapportering avseende Kundens placeringar samt omgående reklamera eventuella fel till Hjerta Invest;
- Kunden fortlöpande måste bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i Finansiella Instrument;
- Kunden själv skall initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på egna placeringar eller andra positioner;
- investeringar på de marknader som bolag inom Hjerta Invest-gruppen gör är förenade med väsentligt högre risker än motsvarande investeringar på etablerade västeuropeiska marknader;

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i Finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

### 20. Ångerrätt

Kunden har rätt att säga upp Avtalet inom fjorton (14) dagar från den dag Avtalet ingicks. Ångerrätten gäller enbart det inledande Avtalet och inte de

Hjerta Invest  
East Capital Financial Services AB  
Org nr: 556988-2086

enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner, överföringar, uttag eller motsvarande som genomförts innan ångerrätten utövas.

Om Kunden ångrar sig har Hjerta Invest rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid Kunden utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjas. För att utöva ångerrätt skall Kunden meddela Hjerta Invest per brev. Avseende överföring av Finansiella Instrument och likvida medel, se punkten 17 ovan.

### 21. Överlåtelse

Kunden samtycker till att Hjerta Invest får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt ingånget Avtal till annat bolag i Hjerta Invest-gruppen. Kunden kommer att få underrättelse inför sådan överlåtelse. Kunden äger inte överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till annan utan Hjerta Invest skriftliga godkännande före överlåtelsen.

### 22. Tillämplig lag

Svensk rätt skall äga tillämplighet på Avtalet. Tvist i anledning av Avtalet skall avgöras av svensk allmän domstol.

### 23. Skatter m.m.

Hjerta Invest tillhandahåller inte skatterådgivning. Kunden uppmanas att i stället kontakta sin skatterådgivare eller Skatteverket för aktuell information ([www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se)) om t.ex. deklaration, avdrag och kvittning.

Kunden ansvarar själv för skatter och andra avgifter som eventuellt skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på Uppdrag som Hjerta Invest utför för Kundens räkning enligt detta Avtal, såsom t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt och kupongskatt på utdelning. Hjerta Invest kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighetsföreskrift eller beslut, eller Hjerta Invest avtal med svensk eller utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidtaga rapportering och andra åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning/ränta/avyttring avseende Kundens Finansiella Instrument.

Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av handlingar, som Hjerta Invest bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Hjerta Invest till följd av skyldighet enligt stycket ovan för Kundens räkning erlagt skatt åger Hjerta Invest gottgöra sig motsvarande belopp via Kundens Kundkonto på sätt som anges i avsnitt 4.2 ovan.

### 24. Redovisning

Hjerta Invest slutredovisar utförda Uppdrag genom affärsbekräftelse om annat inte är särskilt överenskommet. Redovisning avseende Finansiella Instrument respektive likvida medel registrerade för Kundens räkning i enlighet med dessa Allmänna Villkor lämnas minst en gång per år, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits Kunden i något annat regelbundet utdrag.

### 25. 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 som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Om Kunden trots Hjerta Invests uppmaning inte lämnar begärd information, har Hjerta Invest rätt att säga upp avtalet med omedelbart upphörande enligt avsnitt 17.

### 26. Elektronisk kommunikation

Viss kommunikation med Kunden sker elektroniskt via e-post till av Kunden angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat Hjerta Invest.

I det fall det inte är möjligt för Hjerta Invest att kontakta Kunden via elektronisk kommunikation eller i det fall Hjerta Invest saknar kontaktuppgifter till Kunden som möjliggör elektronisk kommunikation kommer Kunden att kontaktas med brev till Kundens folkbokföringsadress eller annan adress som Kunden meddelat Hjerta Invest.

### 27. Behandling av personuppgifter och utlämnande av uppgift till annan

Personuppgifter behandlas i enlighet med Dataskyddslagstiftningen.

Hjerta Invest är personuppgiftsansvarig för Personuppgifter om dig som behandlas av Hjerta Invest enligt detta Avtal samt uppdrag relaterade till Avtalet.

Hjerta Invest kommer att behandla Kundens Personuppgifter (såväl uppgifter lämnade av Kunden själv som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. från offentliga register) i den utsträckning som krävs för förberedelse, administration och fullgörande av detta Avtal samt uppdrag relaterade till Avtalet. Personuppgifter behandlas också i den utsträckning som krävs för fullgörande av Hjerta Invest rättsliga förpliktelser.

Hjerta Invest behandlar även personuppgifter som lämnas i samband med användningen av Hjerta Invest kommunikationskanaler (t.ex. användning av internet och mobil lösning) samt webbplats. När uppdrag lämnas via telefon behandlas personuppgifter genom inspelning.

Ytterligare information om Hjerta Invests behandling av personuppgifter framgår av Hjerta Invests integritetspolicy som finns på Hemsidan.

### 28. Information om Legal Entity Identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer som handlar med Finansiella Instrument ha en LEI kod. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktionen åt Kunden. Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

Den Kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet [https://leieuropa.eu/sv/?gad\\_source=1&gclid=EAlalQobChMlu7Hom425ggMV9w8GAB2qHQB3EAYASAAEgKg9fD\\_Bw\\_](https://leieuropa.eu/sv/?gad_source=1&gclid=EAlalQobChMlu7Hom425ggMV9w8GAB2qHQB3EAYASAAEgKg9fD_Bw_).

Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på Finansinspektionens hemsida <https://www.fi.se/sv/marknad/rapportering/transaktioner-mifid2-mifir/fragor-och-svar-om-lei-koder/www.fi.se>.

### 29. Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument – Svensk Värdepappersmarknad

De vid var tid gällande Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument utfärdade av Svensk Värdepappersmarknad är inkorporerade i de Allmänna Villkoren och utgör del av Ditt Avtal med Hjerta Invest och finns alltid tillgängliga genom Hjerta Invest och Hemsidan. De finns även tillgängliga på [www.svenskvardepappersmarknad.se](http://www.svenskvardepappersmarknad.se). Vid eventuell motstridighet skall reglerna i dessa Allmänna Villkor gälla före reglerna i Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument utfärdade av Svensk Värdepappersmarknad.

Dessa Allmänna villkor träder i kraft den 1 Mars 2024