

Avtal om investeringssparkonto

Mellan å ena sidan kontoinnehavare ("Kunden") och å andra sidan "East Capital Financial Services AB" ("Hjerta Invest") ingås härmed avtal om investeringssparkonto ("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 ISK. 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 investeringssparkonto för Kunden hos Hjerta Invest enligt *nedanstående villkor* samt enligt vad var tid gällande *Allmänna villkor för investeringssparkonto* ("ISK-villkoren") samt övrig förköpsinformation som Hjerta Invest tillhandahåller Kunden. Om ISK-villkoren och andra till Avtalet hörande allmänna villkor eller riktlinjer är motstridiga, ska ISK-villkoren ha företräde. Kundens investeringssparkonto benämns nedan samt i villkoren "Investeringsparkontot" eller "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 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 Invest uteslutande att förteckna och förvara fondandelar samt likvida medel på Investeringsparkontot 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 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 investeringssparkonto, avsnitt 9. 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 mottaga 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 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 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 Hjerta Invests Allmänna villkor för investeringstjänster.

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 investeringssparkonto, 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 investeringssparkonto, avsnitt 16.

Avtal om investeringstjänster

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

Hjerta Invest, en bifirma till East Capital Financial Services AB, organisationsnummer 556988-2086 i enlighet med 1 kap. 4b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Hjerta Invest har träffat ett avtal med det anknutna ombudet ("Rådgivningsbolaget") 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:

- Förhandsinformation om investeringssparkonto
- Information om hållbarhetspreferenser
- Information om Hjerta Invest och dess tjänster m.m.
- Information om kundkategorisering
- Allmänna villkor för investeringssparkonto
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Information om erbjudande och avgifter
- Information om mottagande och vidarebefordran av order

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		

Portföljallokering

	Värdepapper	ISIN-kod	Engångsinvestering	Månatlig investering
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
Summa:				

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 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

Underskrift av Kund avseende att ingå detta avtal om investeringssparkonto

Ort	Datum
Underskrift	Namnförtydligande

Underskrift av Rådgivare avseende att ingå detta avtal om investeringssparkonto

Ort	Datum
Underskrift	Namnförtydligande

Förhandsinformation om investeringsparkonto

Detta dokument bygger på Svensk Värdepappersmarknads informationsblad om investeringsparkonton, och utgör branschstandard. Informationen i detta dokument ska läsas och förstås tillsammans med den övriga information som du erhåller från Hjerta Invest samt villkoren för Hjerta Invests tjänster (inklusive "Avtal om investeringsparkonto" mellan dig och Hjerta Invest). Vid bristande överensstämmelse mellan den standardiserade informationen i detta dokument ("Förhandsinformation om investeringsparkonto"), och information och villkor som tillhandahålls och tillämpas direkt i relation till Hjerta Invest, t.ex. i form av avtal och allmänna villkor, ska avtal och allmänna villkor äga företräde. Med "Institutet" avses nedan East Capital Financial Services AB (Org. nr 556988-2086) som också benämns "Hjerta Invest".

Vad är ett Investeringsparkonto?

Investeringsparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå och/eller vanligt servicekonto, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. Ett Investeringsparkonto kan inte innehållas gemensamt med en annan person.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar. Genom att innehavet på Investeringsparkontot schablonbeskattas så kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration. För att du ska kunna avgöra om det är en fördel för dig att placera ditt sparande på ett Investeringsparkonto jämfört med andra sparformer är det dock viktigt att du beaktar ett antal faktorer såsom din bedömning av marknadsutvecklingen, din sparhorisont, vilka värdepapper du vill spara i samt dina personliga förhållanden i övrigt.

Lagen om investeringsparkonto och avtalet om Investeringsparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Det är dock allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto. Vidare gäller sedvanliga regler om hur Institutet ska hantera kunders tillgångar m.m. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett Investeringsparkonto kan omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti.

Hur fungerar det?

För att öppna ett Investeringsparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringsparkonto med Institutet. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Vilka avgifter tas ut?

För Investeringsparkontot tar Institutet ut avgifter enligt vid var tid gällande avtal.

Hur beskattas sparandet?

Tillgångar som är hänförliga till Investeringsparkontot schablonbeskattas. Det innebär att den enskilde inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot. Istället utgår en schablonskatt som beräknas på förväntad årlig avkastning. Denna skatt beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot. Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på Investeringsparkontot (dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 17 § ISKL),
2. kontanta medel som sätts in på Investeringsparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans Investeringsparkonto.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. Institutet beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på Investeringsparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som ju skatten beräknas på. När det gäller ränta på kontanta medel finns det dessutom en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning.

Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna särregel gäller dock inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige, gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar Institutet om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Det finns ingenting som hindrar att du har kvar ditt Investeringsparkonto även om du flyttar utomlands, men du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt Investeringsparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

Observera att Institutet följer vid var tid tillämpliga skatteregler och att förändringar i skattelagstiftningen inte är en förändring som Institutet har ansvar för att informera dig om. Det är istället ditt ansvar att hålla dig informerad om tillämpliga skatteregler och själv vidta lämpliga åtgärder.

Hur tas skatten ut?

Institutet gör inte några preliminära skatteavdrag på Investeringsparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkten storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av det årliga skattebeskedet.

Om du är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

Vilka placeringsbegränsningar gäller?

På ett Investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som Institutet vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Institutet vid var tid tillåter. I undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt Investeringsparkonto.

Enligt lagen om investeringsparkonto utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t.ex. NASDAQ)
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t.ex. First North)
3. Andelar i värdepappers- och specialfonder (fondandelar)

Med finansiella instrument avses t.ex. aktier, obligationer samt andra delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning. För fondandelar uppställs inget krav på handel såsom det görs för övriga finansiella instrument. Följande tillgångar utgör av Institutet godkända investeringstillgångar:

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

Hjerta Invest
Kungsgatan 28, Box 1364, 3tr. 111 93 Stockholm, Sweden
info@hertainvest.se | www.hertainvest.se | +46 8 509 00 710
Dokumentversion: HJI20240101

1. Andelar i värdepappers- och specialfonder som finns tillgängliga på Institutets Depåplattform
2. Finansiella instrument, såsom aktier och obligationer, som är upptagna till handel på marknad inom EES och är tillgängliga för handel på Institutets Depåplattform
3. Finansiella instrument, såsom aktier och obligationer, som är upptagna till handel på reglerad marknad utanför EES och är tillgängliga för handel på Institutets Depåplattform

Enligt lagen om investeringsparkonto utgör t.ex. följande kontofrämmande tillgångar:

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t.ex. onoterade aktier och obligationer)
2. Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag (57 kap. inkomstskattelagen)
3. Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)
4. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Som huvudregel får du på ditt Investeringsparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Institutet inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar.

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar få förvaras på Investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller t.ex. för nyemitterade tillgångar som avses bli upptagna till handel inom 30 dagar. Om en tillgång som förvärvats i en emission inte blir upptagen till handel måste den dock flyttas från kontot senast 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser (t.ex. emission, utdelning, fusion och andelsbyte) kan tillgångar som t.ex. inte uppfyller handelskravet erhållas på grund av befintliga innehav. Sådana tillgångar kan få förvaras på Investeringsparkontot under en period som sträcker sig fram till närmast följande kvartalsskifte och ytterligare 60 dagar. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit godkända investeringstillgångar men som blivit kontofrämmande t.ex. i samband med avnotering. Om de kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir upptagna till sådan handel som krävs för investeringstillgångar får de fortsättningsvis förvaras på Investeringsparkontot. I annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i perioden. Detta gäller även om sådana investeringstillgångar som inte är av Institutet godkända investeringstillgångar skulle förvaras på ditt Investeringsparkonto.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler, vilka bl. a. innebär att dessa tillgångar ska föras ut från kontot senast 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav, dvs. oavsett om de upphör att vara kvalificerade andelar respektive betydande ägarandelar. Det är viktigt att du fortlöpande bevakar ditt och dina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler.

Du bör även vara särskilt uppmärksam på att förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt Investeringsparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att dessa tillgångar inte längre blir föremål för schablonbeskattning.

Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?

Du kan föra över befintligt sparande till ditt Investeringsparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över utländsk valuta eller finansiella instrument till Investeringsparkontot betraktas nämligen överföringen skatterättsligt som en avyttring, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för Investeringsparkontot. Observera att Institutet i vissa andra fall också kan avvstå från att medverka vid överföring till annat institut. I dessa fall kan det vara enklare att sälja innehavet på investeringsparkontot och begära en utbetalning.

Hur kan man ta ut/flytta sparande från Investeringsparkontot?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från Investeringsparkontot under förutsättning att villkoren avseende åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism är uppfyllda.

Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Du kan när som helst sälja investeringstillgångar som förvaras på Investeringsparkontot, t.ex. på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina investeringstillgångar till ett annat Investeringsparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att flytta investeringstillgångar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto. Detta innebär att om du t.ex. vill flytta en aktie från Investeringsparkontot till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto, t.ex. vanligt depå eller vanligt servicekonto, måste du först sälja aktien och därefter köpa motsvarande aktier till ett annat förvar.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot kan du föra över till ett annat förvar som inte är ett Investeringsparkonto, t.ex. vanligt depå eller vanligt servicekonto. Du kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan t.ex. överföra kontofrämmande tillgångar till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en handelsplattform eller på så sätt att fondandelar i en investeringsfond löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till Institutet, till budgivaren om avyttringen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande, till köpande företag om avyttringen var ett led i ett förfarande om andelsbyte eller till majoritetsaktieägaren i ett bolag om avyttringen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag. Du kan slutligen föra över kontofrämmande tillgångar som överlåts i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

Genom att underteckna avtalet om Investeringsparkonto lämnar du en fullmakt till Institutet som kan användas för att i ditt namn öppna vanligt depå eller vanligt servicekonto och/eller öppna vanligt konto i Institutet. Sådan depå eller sådant konto kan Institutet utnyttja, t.ex. om det skulle uppstå behov av att flytta ut sådana kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på Investeringsparkontot annat än under en begränsad tid.

Hur avslutar man Investeringsparkontot?

Du kan avsluta ditt Investeringsparkonto när som helst genom att kontakta Institutet. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot flyttas till ett annat Investeringsparkonto eller säljas och därefter de kontanta medlen överföras till ett annat konto.

I lagen om investeringsparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller Institutet bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument från Investeringsparkontot eller reglerna avseende penningtvätt.

När Investeringsparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet när Investeringsparkontot upphör.

Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Avtal om investeringsparkonto (inklusive bilagor) mellan dig och Institutet, och lagen om investeringsparkonto.

Definitioner

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto som kunden, eller Hjerta Invest (East Capital Financial Services AB, Org. nr 556988-2086) för kundens räkning, har öppnat hos Hjerta Invest eller som kunden har öppnat hos ett annat institut.

Avtalet: det av parterna undertecknade avtalet om Investeringssparkonto inklusive Hjerta Invests vid var tid gällande *Allmänna villkor för investeringssparkonto*, samt East Capital Financial Services *Riktlinjer för best execution avseende kundorder*.

Betydande Ägarandelar: Finansiella Instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närstående direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Finansiella Instrument: sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

Fondandelar: andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Godkända Investeringstillgångar: sådana av Hjerta Invest godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

Handelsplattform: sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

Hjerta Invest: avser det varumärke som East Capital Financial Services AB tillhandahåller investeringstjänsterna under.

Investeringsföretag: sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

Investeringssparkonto: sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

Investeringstillgångar: tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringssparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en Handelsplattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

Kontofrämmande Tillgång: sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

Kvalificerade Andelar: sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

Närstående: sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

Reglerad Marknad: sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

1 Förvaring av tillgångar på Investeringssparkontot

1.1.1 På Investeringssparkontot får kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.

1.1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Hjerta Invests Förhandsinformation om investeringssparkonto.

1.1.3 Hjerta Invest ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida via inloggat läge. På kundens begäran ska Hjerta Invest även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till kunden.

1.1.4 Det åligger kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på investeringssparkontot.

1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Hjerta Invest har förtecknat det på kontot.

1.1.6 Det åligger kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringssparkontot.

2 Överföring av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot

Hjerta Invest har möjlighet att ytterligare begränsa rätten till överföring till ett Investeringssparkonto utöver det som framgår av punkterna 2.1 och 2.2, om så krävs för att uppfylla lag- eller säkerhetskrav, om det krävs med hänsyn av omsorg av kunden eller om Hjerta Invest i övrigt bedömer det lämpligt för att bevara allmänhetens tilltro till värdepappersmarknaden.

2.1 Överföring från eget konto

2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.

2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades depåkontot;
4. från Hjerta Invest;
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;
7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringssparkonto; eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
2. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
3. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.3 Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från emittenten om tillgångarna senast den trettonde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1 - 2.2.3 får dock inte överföras till Investeringssparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ågarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3.

2.2.5 Betydande Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringssparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

3 Överföring av Finansiella Instrument från Investeringssparkontot

Hjerta Invest har möjlighet att ytterligare begränsa rätten till överföring från ett Investeringssparkonto utöver det som framgår av punkterna 3.1 och 3.2, om så krävs för att uppfylla lag- eller säkerhetskrav, om det krävs med hänsyn av omsorg av kunden eller om Hjerta Invest i övrigt bedömer det lämpligt för att bevara allmänhetens tilltro till värdepappersmarknaden.

3.1 Överföring till eget konto

3.1.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.2 Överföring till annan person

3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en Handelsplattform;
2. på så sätt att Fondandelar löses in;
3. till den som har emitterat tillgångarna;
4. till Hjerta Invest;
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbudande;
6. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.

3.2.2 Kunden får även överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.3 Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.5 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

4 Tillfällig förvaring av vissa typer av Finansiella Instrument**4.1 Allmänt**

4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräknings av de situationer då Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.

4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.

4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest

4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60:e) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Betydande Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförs till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringssparkontot senast denna dag.

4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförs till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

4.4 Informationsskyldighet

4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Hjerta Invest om detta.

4.4.2 Hjerta Invest ska inom tio (10) vardagar från det att det kommit till Hjerta Invests kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.

4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Hjerta Invest anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

4.5 Flytt av Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest och av Kontofrämmande Tillgångar

4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Hjerta Invest och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att kunden överläter tillgångarna.

4.5.2 Om kunden inte senast tio (10) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Hjerta Invest inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Hjerta Invest till vilket annat eget Investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Hjerta Invest för kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Hjerta Invest bestämmer, avyttra hela eller delar av kundens innehav av tillgångarna.

4.5.3 Om kunden inte senast tio (10) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Hjerta Invest till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Hjerta Invest efter eget bestämmande välja mellan att för kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Hjerta Invest eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Hjerta Invest bestämmer, avyttra hela eller delar av kundens innehav av tillgångarna.

5 Kontanta medel

5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringssparkontot.

5.1.2 En annan person än kunden får sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot under förutsättning att kunden först informerat Hjerta Invest om detta och Hjerta Invest lämnat sitt godkännande.

5.1.3 Hjerta Invest har möjlighet att avslå insättning till, eller uttag från, kundens konto om det krävs för att uppfylla lag- eller säkerhetskrav, om det krävs med hänsyn av omsorg av kunden eller om Hjerta Invest i övrigt bedömer det lämpligt för att bevara allmänhetens tilltro till värdepappersmarknaden.

6 Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ågarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringssparkontot. Om kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Hjerta Invest efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Hjerta Invest.

7 Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

7.1.1 Hjerta Invests åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Hjerta Invest vid var tid gällande Allmänna villkor för Investeringssparkonto.

7.1.2 Hjerta Invest förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna villkor för investeringssparkonto om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

8 Handel med Finansiella Instrument

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Hjerta Invests vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto och East Capital Financial Services riktlinjer för best execution avseende kundorder.

8.1.2 Hjerta Invest förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringstillgångar som är godkända av Hjerta Invest respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Hjerta Invest ges i uppdrag att förvärva för kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.

8.2.2 Vid kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot.

8.2.3 Vid kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2.

8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument

8.3.1 Vid kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 punkterna 1 - 7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.2 Vid kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, får Kunden välja om ersättning som erhålls i form av kontanta medel ska överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.3 Vid kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot eller till Annat Eget Konto.

8.3.4 Vid kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringssparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringssparkontot sker i enlighet med 2.2.3 - 2.2.5 samt om (ii) kunden inte har hänvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.

8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ågarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringssparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av kunden anvisat Annat Eget Konto. Om kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Hjerta Invest efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Hjerta Invest.

9 Pantsättning

9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Hjerta Invest vid var tid gällande Allmänna villkor för depå.

9.1.2 Kunden pantsätter till Hjerta Invest, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Hjerta Invest i anledning av Avtalet (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringssparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringssparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på investeringssparkontot.

9.1.3 Kunden får inte pantsätta finansiella instrument som förvaras på Investeringssparkontot som säkerhet för förpliktelser som kunden har gentemot annan än Hjerta Invest.

9.1.4 Om kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Hjerta Invest enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Hjerta Invest ta panten i anspråk på det sätt Hjerta Invest finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska Hjerta Invest förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Hjerta Invests bedömning kan ske utan förfång för Hjerta Invest, i förväg underrätta kunden härom.

10 Överlåtelse av Investeringssparkonto

10.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

11 Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag

11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

11.1.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringsföretag får Hjerta Invest vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

1.1.4 Hjerta Invest har möjlighet att avslå överföring mellan Investeringssparkonton om det krävs för att uppfylla lag- eller säkerhetskrav, om det krävs med hänsyn av omsorg av kunden eller om Hjerta Invest i övrigt bedömer det lämpligt för att bevara allmänhetens tilltro till värdepappersmarknaden.

12 Uppsägning av Investeringssparkontot

12.1.1 Vardera parten får säga upp Avtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att part till motparten i brev avsänt uppsägningen, eller tidigare om så framgår av lag eller detta avtal.

12.1.2 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringssparkontot.

12.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 12.1.4.

12.1.4 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringssparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.

12.1.5 Om kunden inte senast tio (10) dagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast tio (10) dagar från uppsägning enligt 12.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Hjerta Invest för kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Hjerta Invest bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Hjerta Invest och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Hjerta Invest.

13 Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Hjerta Invest ska, inom fem (5) dagar från det att Hjerta Invest fått kännedom därom, informera kunden om att Investeringssparkontot har upphört och att det åligger kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

13.1.2 Om kunden inte senast tio (10) dagar från det att Hjerta Invest har informerat kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Hjerta Invest vidta de åtgärder som framgår av 12.1.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

14 Skatter, avgifter och övriga kostnader

14.1 Skatt på Investeringssparkontot

14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringssparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

14.1.2 Hjerta Invest ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till kundens Investeringssparkonto.

14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

14.2 Skatterättslig hemvist

14.2.1 Investeringssparkontot kan innehas av kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.

14.2.2 Det åligger kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.

14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Hjerta Invest skriftligen underrätta om sin skatterättsliga hemvist samt att anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands. Kunden ska vid dessa tillfällen också ange samtlig information som krävs för att Hjerta Invest ska kunna underrätta relevanta skattemyndigheter om Kundens situation.

14.3 Avgifter

14.3.1 Uppgifter om Hjerta Invests avgifter för Investeringssparkontot samt tjänster som har samband med Investeringssparkontot framgår av Information om erbjudande och avgifter.

14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot publiceras på Hjerta Invests hemsida. På Kundens begäran ska Hjerta Invest även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

14.3.3 För det fall det enligt Hjerta Invests bedömning föreligger risk för att kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Hjerta Invest på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringssparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Hjerta Invest får även underlåta att utföra av kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringssparkontot i den utsträckning detta enligt Hjerta Invests bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Hjerta Invest ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Hjerta Invests bedömning kan ske utan förfång för Hjerta Invest, i förväg underrätta kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

14.4 Övriga kostnader

14.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid avyttring, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

15 Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

15.1.1 Kunden ska informera Hjerta Invest om de uppgifter som Hjerta Invest begär för att kunna motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Om kunden inte ger Hjerta Invest begärd information kan Hjerta Invest avsluta investeringskontot med omedelbar verkan eller vidta annan lämplig åtgärd.

16 Ändring av allmänna villkor och avgifter

16.1.1 Väsentliga ändringar av dessa allmänna villkor eller Hjerta Invests avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) dagen efter det att kunden ska anses ha mottagit meddelande om den väsentliga ändringen.

17 Ångerrätt

17.1.1 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 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 12 ovan.

Definitioner

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

Rådgivning: avser investeringsrådgivning enligt 1 kap 5 § 4 c i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LVM) och som innebär personliga rekommendationer till en kund i fråga om en eller flera transaktioner som avser finansiella instrument. Med **"Råd"** avses rekommendationer som Kunden erhållit från Hjerta Invest till följd av Rådgivning.

Värdepapper: avser dels (i) **"Finansiellt instrument"**, såsom definierat i LVM, dvs. överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument, dels (ii) **"Värdehandling"**, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är Finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.

1 Hjerta Invests Verksamhet

1.1.1 Hjerta Invest tillhandahåller investeringstjänster till privatpersoner och företag.

1.1.2 Hjerta Invest är ett särskilt firmanamn till East Capital Financial Services AB (ECFS). ECFS ingår i East Capital-koncernen som består av bolag som erbjuder finansiella tjänster såsom fonder, kapitalförvaltning, portföljförvaltning, depåtjänster, och investeringsrådgivning ("Koncernen"). Dessa tjänster kan komma att erbjudas kunden under firman Hjerta Invest eller under andra varumärken. Då så sker kommer information att ges i anknytning till respektive erbjudande i syfte att säkerställa att eventuella intressekonflikter har hanterats, eller om det inte är möjligt, att kunden erhåller information om kvardröjande intressekonflikter.

1.1.3 Hjerta Invest bedriver del av verksamheten genom ett flertal anknutna ombud med vilka avtal träffats enligt 1 kap. 5 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

2 Erbjudande, avgifter och produktutbud

2.1.1 Hjerta Invests tjänster erbjuds i form av paketerade erbjudanden ("Erbjudanden"). En förutsättning för att kunden ska kunna ta del av Hjerta Invests tjänster, däribland Rådgivning och portföljförvaltning, är att kunden innehar ett investeringssparkonto ("ISK") eller värdepappersdepå ("Depån"). Depån ingår som en grundläggande komponent i varje Erbjudande. Varje Erbjudande är förenat med olika avgifter och villkor.

2.1.2 Det urval av Finansiella instrument som Kunden kan placera i ("Produktutbud") skiljer sig mellan Erbjudandena. Erbjudanden kan även innehålla ett Produktutbud begränsat till Finansiella instrument tillhandahållna av Koncernen. Ett Erbjudande med ett begränsat Produktutbud påverkar även de investeringsråd som Hjerta Invest kan lämna inom ramen för Erbjudandet.

2.1.3 De Erbjudanden som Hjerta Invest vid var tid tillhandahåller samt de för Erbjudandena gällande avgift, villkor och Produktutbud framgår av bilagan *"Information om Erbjudande och avgifter"* för respektive Erbjudande. Kunden uppmanas att noga gå igenom beskrivningen för att bilda sig en uppfattning om Erbjudandet samt att jämföra med motsvarande informationsbilaga för andra Erbjudanden tillhandahållna av Hjerta Invest för att förstå skillnaderna mellan dessa.

3 Rådgivning**3.1 Investeringsrådgivning**

3.1.1 Hjerta Invest tillhandahåller enbart icke-oberoende investeringsrådgivning. Detta innebär att de investeringsråd Hjerta Invest tillhandahåller, via anknutna ombud, är baserat på en analys av ett begränsat urval av Finansiella instrument. Urvalet av Finansiella instrument är beroende på det Erbjudande som kunden väljer. De investeringsråd kunden erhåller från Hjerta Invest kommer således endast att föregås av en analys av de Finansiella instrument som ingår i Produktutbudet för det Erbjudande som kunden valt.

3.1.2 Investeringsråd till kunden är grundade i en lämplighetsbedömning baserad på för kunden specifika ekonomiska, personliga och andra omständigheter. Lämplighetsbedömningar genomförs i syfte att Hjerta Invest ska kunna agera i kundens bästa intresse. Hjerta Invests ansvar för att investeringsråd som lämnas till kunden är lämpliga är avgränsat till frågeställningen vid, och tidpunkten för, Rådgivningen.

3.1.3 Hjerta Invest åtar sig inte att tillhandahålla regelbundna lämplighetsbedömningar. Detta innebär att Hjerta Invest inte åtar sig eller ansvarar för att vid senare tidpunkt utvärdera lämpligheten i lämnade investeringsråd, och inte heller att vid behov på eget initiativ kontakta kunden i syfte att lämna nya investeringsråd eller att utvärdera befintliga

placeringar. Kunden ansvarar således själv för att kontakta sin rådgivare i syfte att initiera en översyn av kundens placeringar.

3.1.4 Lämplighetsbedömningen baseras på information som kunden tillhandahåller rådgivaren. Kunden ska således tillhandahålla den information som Hjerta Invest efterfrågar för att Hjerta Invest ska kunna bedöma vilka investeringsprodukter som är lämpliga för kunden vid rådgivningstillfället samt för att kunna verkställa de beslut som fattats avseende investeringsprodukter. Om Hjerta Invest anser att viss investeringsprodukt vid rådgivningstillfället inte passar eller är lämplig för kunden ska kunden underrättas om att så är fallet. Hjerta Invest har rätt att utgå ifrån den information kunden tillhandahåller rådgivaren och ska inte vara skyldiga att verifiera informationen mot andra källor.

3.1.5 Om Hjerta Invest inte får efterfrågad information kan Hjerta Invest inte ge investeringsråd. I det fall Hjerta Invest inte får efterfrågad information ska kunden informeras om denna omständighet.

3.1.6 Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med Finansiella instrument och andra besläktade instrument är förenade med risk för förlust, både av avkastning och av det kapital som investerats. Det investerade kapitalet kan såväl öka som minska i värde. Värdet på Finansiella instrument är avhängigt av utvecklingen på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning för det Finansiella instrumentet.

3.1.7 Kunden är ansvarig för att själv följa utvecklingen av aktuella kurser, aktuell marknadsinformation och liknande för att värdera om en order ska ändras eller annulleras. Hjerta Invest tar inget ansvar för att t.ex. dra tillbaka eller ändra en köp- eller säljorder vid förändringar i prisläget eller vid omständigheter som kan leda till betydande förändringar i prisläget. Hjerta Invest förutsätter således att kunden själv aktivt följer upp utvecklingen på de Finansiella instrument som kunden ger affärsorder om och fattar de beslut som kunden själv anser vara riktiga och nödvändiga, inklusive beslut om ändringar eller annulleringar.

3.2 Hjerta Invest tillhandahåller inte försäkringsdistribution

3.2.1 Hjerta Invest tillhandahåller inte försäkringsdistribution. Om det anknutna ombudet som erbjuder investeringsrådgivning för Hjerta Invests räkning även tillhandahåller försäkringsdistribution, sker denna inte på Hjerta Invests ansvar eller på ECFS tillstånd. Försäkringsförmedlaren ska i detta fall ha ett tillstånd från Finansinspektionen för försäkringsförmedling och en egen ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada.

3.3 Generellt om Rådgivning

3.3.1 Kunden uppmanas att utan dröjsmål kontakta sin rådgivare vid Hjerta Invest om det sker förändringar hos kunden i förhållande till den information som kunden tidigare har lämnat till Hjerta Invest. Sådana förändringar kan föranleda ett behov av översyn av tidigare lämnat Råd.

3.3.2 Alla affärer eller transaktioner som kunden genomför, eventuellt efter att ha erhållit Rådgivning från Hjerta Invest, sker efter kundens egen bedömning och kundens eget beslut och på kundens risk. Hjerta Invest har inget ansvar för Rådgivningen om kunden avviker – helt eller delvis – från de Råd som getts. Hjerta Invest tar heller inget ansvar för den kort- eller långsiktiga värdeutvecklingen av de investeringsbeslut som kunden tar på grundval av de Råd Hjerta Invest gett kunden.

3.3.3 Ekonomiska analyser och prognoser, prospekt på produkter och tjänster, kurs- och marknadsinformation etc. som Hjerta Invest vidarebefordrar till kunden är vanligtvis framställda av andra aktörer. Hjerta Invest är endast förmedlare av sådan information. Informationen förmedlas till kunden som en service. Hjerta Invest tar inget ansvar för eventuella fel i externt producerad information och material och eventuella förluster som kunden kan drabbas av som en följd därav. Hjerta Invest tar heller inte ansvar den aktör som har tillhandahållit sådan information till Hjerta Invest.

3.3.4 Hjerta Invest är inte motpart till kunden vid handel med Finansiella instrument.

3.3.5 För mer detaljerad information om hur Hjerta Invest utför order hänvisas Kunden till bilagan "Riktlinjer avseende mottagande och vidarebefordran av order".

4 Rådgivning till personer med hemvist utanför Sverige

4.1.1 Hjerta Invest tillhandahåller inte Rådgivning till fysiska eller juridiska personer som har sin skatterättsliga hemvist, är bosatta eller på annat sätt permanent vistas utanför Sverige.

4.1.2 Kunden ska senast i samband med att kundrelationen med Hjerta Invest inleds uppge nationell hemvist och eventuell skattskyldighet utomlands. Om kundens hemvist eller skattesituation ändras under den tid kundförhållandet pågår åligger det kunden att omedelbart underrätta Bolaget om de ändrade förhållandena.

4.1.3 Hjerta Invest tillhandahåller inte tjänster till personer som är att anse som U.S. Persons, oavsett bosättningsland.

5 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

5.1.1 Hjerta Invest är inte skyldiga att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa allmänna villkor, om inte särskilt avtal skriftligen träffats därom. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa Allmänna villkor.

6 Kundkategorisering

6.1.1 Hjerta Invest kategoriserar samtliga kunder som icke-professionella. Kategoriseringen innebär att Kunden åtnjuter den högsta nivån på kundskydd avseende Rådgivning och kundinformation.

7 Avgifter och provisioner

7.1.1 Avgifter för de Erbjudanden som Hjerta Invest tillhandahåller framgår av bilagan "Information om Erbjudande och avgifter" för respektive Erbjudande. Relevant bilaga tillhandahålls kunden i samband med ingåendet av detta Avtal samt finns tillgänglig på Hjerta Invests hemsida. Avgifter för Hjerta Invests tjänster kan utgå i form av ett fast belopp alternativt beräknas i procent av ett belopp, såsom insättningsbelopp eller Depåns marknadsvärde.

7.1.2 Utöver avgifter till Hjerta Invest tillkommer avgifter i produkter som kunden erhåller Råd om, i det fall kunden väljer att investera i dessa. Hjerta Invest ska tillgängliggöra en översikt över avgifter i produkterna innan transaktionen genomförs samt löpande därefter. Information om avgifter tillhandahålls kunden genom ett faktablad innan placeringen genomförs samt i den rådgivningsdokumentation som upprättas i anslutning till Rådgivningen.

7.1.3 Hjerta Invest kan komma att ta emot provisioner från produktleverantörer inom eller utom Koncernen. Returprovisionerna varierar mellan olika produkter. Översikten över kundens mottagna provisioner finns tillgängliga via kundens inloggning på Hjerta Invests hemsida.

8 Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

8.1.1 Innan ett affärsförhållande inleds är Hjerta Invest, i enlighet med lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, skyldigt att lära känna kunden, såsom kundens identitet, kundens syfte med affärsförhållandet och kundens transaktioner, medlens ursprung och källan till förmögenheten för att kunna göra en bedömning av risken för att Hjerta Invests tjänster utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

8.1.2 Om Hjerta Invest inte erhåller tillräcklig information om kunden eller om kunden inte kan lämna en tillfredsställande förklaring till Hjerta Invests frågor får Hjerta Invest inte inleda eller upprätthålla ett affärsförhållande med kunden eller utföra någon tjänst för kundens räkning.

8.1.3 Hjerta Invest är enligt lagstiftning förbjudet att inleda eller upprätthålla ett affärsförhållande med personer som finns på sanktionslistor. Något affärsförhållande inleds därför inte förrän Hjerta Invest har kontrollerat att kunden inte finns upptagen på sanktionslistor.

8.1.4 Något affärsförhållande inleds inte mellan Hjerta Invest och kunden förrän Hjerta Invest har kontrollerat om kunden är en s.k. PEP (Politically Exposed Person).

8.1.5 Om Hjerta Invest ingått affärsrelation med kunden och Hjerta Invest senare bedömer att kundkännedomen är otillräcklig eller att kunden upptas på en sanktionslista, kan Hjerta Invest säga upp detta avtal med omedelbar verkan. En uppsägning kan avse vissa eller samtliga investeringstjänster. Hjerta Invest kan i samband med en sådan uppsägning enligt lag vara förhindrat att tillåta kunden att disponera över de värdepapper eller likvida medel som Hjerta Invest håller för kundens räkning.

9 Utlämnande av uppgift till annan

9.1.1 Samtliga investeringsrådgivare, administratörer och personer i beslutande positioner inom Hjerta Invest har tystnadsplikt beträffande de uppgifter om kunden som de får kännedom om under tjänsteutövningen. Tystnadsplikten gäller emellertid inte i den mån annat framgår av lag eller annan tvingande reglering, samt enligt ingångna avtal mellan parterna.

9.1.2 Hjerta Invest kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut och/eller Hjerta Invests avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst Finansiellt instrument, vara skyldigt att till annan part lämna ut uppgift om kundens förhållanden eller enskilda transaktioner. Utlämnade av uppgifter kan komma att ske utan att kunden upplyses om att så har skett eller kommer att ske. Kunden samtycker till utlämnande av dessa uppgifter i och med dessa Allmänna villkor. På begäran av Hjerta Invest åligger det kunden att tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Hjerta Invest bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

10 Hjerta Invests behandling av personuppgifter m.m.

10.1.1 Hjerta Invest behandlar personuppgifter i enlighet med enlighet med dataskyddsförordningen (EU) 2016/679 ("GDPR").

10.1.2 I samband med att kunden lämnar personuppgifter i ansökan/intresseanmälan/avtal eller som registreras i övrigt i samband med förberedelse för eller administration av ett uppdrag (t.ex. öppnande av depå eller genomförande av Kundens order avseende fondandelar), samtycker kunden till att Hjerta Invest behandlar personuppgifterna för nedanstående ändamål.

10.1.3 Personuppgifter behandlas av Hjerta Invest för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som har begärts innan och efter avtal träffats. Behandling av uppgifter sker också för att Hjerta Invest ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Hjerta Invests marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering, eller andra berättigade intressen.

10.1.4 Ytterligare information om Hjerta Invests behandling av personuppgifter framgår av ECFS:s integritetspolicy (som även omfattar de anknutna ombuden via Hjerta Invests behandling av personuppgifter) som finns publicerad på Hjerta Invests hemsida.

11 Intressekonflikter

11.1.1 Hjerta Invest har interna riktlinjer för att hantera risken för intressekonflikter mellan kundens och Hjerta Invests intressen. Hjerta Invest är skyldigt att se till att kundens intressen har företräde framför Hjerta Invests intressen och att inga kunder får sina intressen tillgodosedda på bekostnad av andra kunder.

11.1.2 I samband med Rådgivning finns en huvudsaklig intressekonflikt mellan rådgivaren och kunden. Intressekonflikten innebär att det kan föreligga incitament för rådgivaren att rekommendera en produkt till kunden som ger rådgivaren, Hjerta Invest eller Koncernen bäst intjäning.

Intressekonflikten hanteras av Hjerta Invest på följande sätt.

- Rådgivare har ersättningsmodeller som är neutrala i förhållande till de Finansiella instrument och produkter som rådgivare ger Råd om.
- Senast i samband med första rådgivningstillfället ska rådgivaren tillhandahålla kunden information om de avgifter och kostnader som produkterna eller de Finansiella instrument som råden avser är förenade med.
- Rådgivaren ska alltid rekommendera ett Finansiellt instrument (eller produkt eller tjänst) som är lämplig för kunden utifrån kundens

kunskap och erfarenhet, ekonomisk situation, riskvilja och mål med investeringen.

- Rådgivaren ska, såväl muntligt som skriftligt, motivera för kunden varför den rekommenderade produkten anses vara lämplig. Kunden ska innan en transaktion genomförs erhålla en sådan lämplighetsförklaring avseende de rekommenderade produkterna.
- Hjerta Invests kontrollfunktioner gör stickprov för att kontrollera om rådgivaren har lämnat Råd till kunden enligt vad som bedöms vara lämpligt för kunden. Om kontrollen visar att rådgivaren inte har gjort det, kan rådgivaren förlora sina licenser och förlora rätten att vara anknuten ombud till Hjerta Invest.

11.1.3 Om de åtgärder som Hjerta Invest har vidtagit för att undvika intressekonflikter inte räcker för att förhindra att kundens intressen påverkas negativt, ska särskild upplysning om arten eller källan till intressekonflikterna lämnas av rådgivaren till kunden innan Hjerta Invest utför en tjänst för kundens räkning.

11.1.4 För hantering av intressekonflikter i övrigt har ECFS:s styrelse antagit "Riktlinjer för hantering av intressekonflikter", vilka Hjerta Invests verksamhet följer för att på bästa möjliga sätt tillvarata kundens intresse.

12 Begränsning av Hjerta Invests ansvar

12.1.1 Varken Hjerta Invest, Hjerta Invests anställda eller anknutna ombud till Hjerta Invest är ansvariga för skada som beror på åtgärd enligt svensk eller utländsk lag, 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 själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Hjerta Invest, Hjerta Invests anställda eller anknutna ombud till Hjerta Invest ansvarar inte heller för kundens förluster, om inte Hjerta Invest, Hjerta Invests anställda eller Hjerta Invests anknutna ombud har förfarit grovt oaksamt eller uppsåttligt vid Rådgivning eller vid utförande av uppdrag.

12.1.2 Varken Hjerta Invest, Hjerta Invests anställda eller Hjerta Invests anknutna ombud ansvarar i något fall för indirekt skada såvida inte den indirekta skadan har orsakats genom grov vårdslöshet eller genom uppsåt.

12.1.3 Varken Hjerta Invest, Hjerta Invests anställda eller Hjerta Invests anknutna ombud är ansvariga för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Hjerta Invest anlitat eller som anvisats av Kunden. Om sådana andra aktörer har anlåtits efter instruktion eller krav från kunden tar Hjerta Invest inte på sig något ansvar för eventuella fel eller avtalsbrott.

12.1.4 Föreligger hinder för Hjerta Invest, på grund av omständighet som anges i denna punkt 12, att helt eller delvis vidarebefordra köp- eller säljuppdrag avseende Finansiella instrument eller utföra uppdrag får sådan åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört.

12.1.5 Hjerta Invest förmedlar vanligtvis kontakten mellan kunden och en annan tjänsteleverantör av finansiella tjänster. Hjerta Invest kan då för kundens räkning komma att vidarebefordra handlingar och andra uppgifter till tjänsteleverantören för att detta institut ska kunna påbörja utförandet av sina tjänster för kundens räkning. För undvikande av missförstånd klargör Hjerta Invest att Hjerta Invest inte tar något ansvar för:

- det sätt på vilket en tjänsteleverantör utför sin tjänst mot kunden, trots att Hjerta Invest kan ha förmedlat en kontakt med tjänsteleverantören och biträtt kunden med översändande av handlingar etc.
- att bevaka att en tjänsteleverantör utför sin tjänst för kundens räkning.
- att självständigt bevaka utvecklingen av de placeringar som Kunden har hos en extern tjänsteleverantör. Det gäller såväl före den tidpunkt som en tjänsteleverantör påbörjar utförandet av en tjänst som efter denna tidpunkt.

12.1.6 Sammanfattningsvis ska Hjerta Invest inte i något fall vara skyldigt att utge skadestånd till kunden för det fall kunden lider skada till följd av att tjänsteleverantören inte påbörjar utförandet av en viss tjänst eller utför tjänsten på ett felaktigt sätt.

13 Reklamation och hävning

13.1.1 Om kunden vill påtala eventuella fel eller brister med Hjerta Invests Rådgivning ska aktuell investeringsrådgivare underrättas omgående. I händelse av att rådgivaren inte kan erbjuda en tillfredställande lösning kan klagomålet framföras skriftligen till Hjerta Invests klagomålsansvarige (se Hjerta Invests hemsida för aktuella kontaktuppgifter). Klagomålsansvarige är skyldig att besvara klagomålet skriftligt, sakligt och snarast möjligt.

Kan Hjerta Invest inte besvara ett klagomål inom 14 dagar ska Hjerta Invest lämna information om aktuell handläggningstid. Kvarstår missnöje efter beslut från Hjerta Invests klagomålsansvarige kan juridisk vägledning erhållas från Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumenternas Bank och finansbyrå samt Kommunala konsumentvägledningen.

Det finns även möjlighet att få tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden (ARN, www.arn.se) om kunden är en fysisk person, eller av allmän domstol (ARN handlägger inte ärenden som kräver muntlig bevisföring). (Se Hjerta Invests hemsida för mer information.)

13.1.2 Om reklamation inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Hjerta Invest.

14 Uppsägning av allmänna villkor

14.1.1 Parterna har rätt att när som helst skriftligen säga upp Avtalet. Vid uppsägning upphör dessa Allmänna villkor att gälla trettio (30) Bankdagar efter att motparten underrättats om uppsägningen. Order angående köp eller försäljning som redan lämnats av Hjerta Invest när dessa allmänna villkor upphör ska fullföljas om parterna inte överenskommer om annat.

14.1.2 Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot dessa Allmänna villkor. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots uppmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Hjerta Invest får säga upp dessa Allmänna villkor med omedelbar verkan vid förändringar beträffande kundens skatterättsliga hemvist som medför att Hjerta Invest inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges ovan eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

15 Ändring av avtalets bestämmelser och avgifter samt överlåtelse av avtalet

15.1.1 Hjerta Invest har rätt att ändra bestämmelser i dessa Allmänna villkor. Väsentliga ändringar har verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) kalenderdagen efter att kunden anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt avsnitt 16. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom ovan nämnda tid säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

15.1.2 Kunden har inte rätt att överlåta sina skyldigheter och rättigheter enligt detta Avtal och andra avtal mellan parterna till tredje man.

15.1.3 Hjerta Invest äger rätt att överlåta sina skyldigheter och rättigheter enligt detta Avtal och andra avtal mellan parterna till tredje man. Sådan överlåtelse får ske under förutsättning att kunden mottagit information om överlåtelsen senast trettio (30) kalenderdagar innan överlåtelsen genomförs.

15.1.4 I det fall kunden motsätter sig en överlåtelse enligt 15.1.3 har kunden rätt att omedelbart frånträda ingångna avtal mellan parterna.

16 Språk och kommunikation

16.1.1 Det språk som tillämpas i all kommunikation gentemot kunder är svenska. De kommunikationskanaler som ska brukas mellan Hjerta Invest och kunden är telefon, post, epost och Hjerta Invests hemsida. Vid sändande och mottagande av order är kommunikationsmetoderna mellan Hjerta Invest och kunden fysiskt möte, telefon eller e-post.

16.1.2 Hjerta Invest äger rätt att tillhandahålla information till kunden via e-post till en av kunden angiven e-postadress. Information som inte är riktad specifikt till kunden kan även tillhandahållas på Hjerta Invests hemsida.

16.1.3 För att säkerställa att kunden erhåller information av Hjerta Invest ska kunden ange aktuell e-postadress. I det fall kunden inte använder den

angivna adressen ska kunden inkomma till Hjerta Invest med information om aktuell e-postadress.

16.1.4 Meddelande som avsänts av Hjerta Invest med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått kunden senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till en av kunden angiven adress.

16.1.5 Meddelande genom telefax, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till det av kunden uppgivna faxnumret eller en av Kunden uppgiven e-postadress. Om ett sådant meddelande når kunden utanför normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

16.1.6 Meddelande från kunden till Hjerta Invest ska ställas till den adress som anges i dessa Allmänna villkor, 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.

16.1.7 Kunden ska i enlighet med vad som framgår av punkten 4.1.2 ovan till Hjerta Invest skriftligen anmäla förändringar avseende skattehemvist.

17 Inspelning av kundsamtal

17.1.1 Hjerta Invest kan komma att spela in telefonsamtal med Kunden samt spara dem i enlighet med lagkrav. Hjerta Invest spelar in och bevarar telefonsamtal som leder till eller kan leda till en transaktion. Kopior av inspelade samtal 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. I det fall kunden inkommer med begäran om att utöva rätten till tillgång till information fler än en gång hos Hjerta Invest kan Hjerta Invest 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. Hjerta Invest inhämtar dessa uppgifter för att dokumentera kundärenden och vad som har överenskommit under samtal.

18 Tillämplig lag och tvistlösning

18.1.1 Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt.

18.1.2 Tvister i anledning av dessa allmänna villkor ska avgöras av Stockholms tingsrätt samt behöriga överinstanser.

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

1. Tillstånd och anknutna ombud

East Capital Financial Services ("ECFS") står under tillsyn av Finansinspektionen ("FI"). FI är en myndighet som bl.a. övervakar företag på finansmarknaden.

ECFS har tillstånd från FI att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Hjerta Invest är en bifirma till ECFS som har ett flertal anknutna ombud ("Anknutna ombud") som bedriver finansiell verksamhet, huvudsakligen investeringsrådgivning, på ECFS:s tillstånd, se rubriken "Anknutna ombud" nedan för ytterligare information. De Anknutna ombud som vid var tid är anslutna till Hjerta Invest redovisas på Hjerta Invests hemsida samt i en informationsbilaga som på begäran kan tillhandahållas kunden. Varje Anknutet ombud är skyldigt att tillhandahålla kunden en särskild informationsbilaga som redovisar specifika uppgifter om det Anknutna ombudet. Hjerta Invest och Anknutna ombud benämns nedan gemensamt "Hjerta Invest".

Värdepappersrörelse

Med värdepappersrörelse avses verksamhet som består i att yrkesmässigt tillhandahålla investeringstjänster eller utföra investeringsverksamhet (enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden).

ECFS:s värdepappersrörelse innefattar i följande tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden:

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet

FI ska på begäran upplysa klienter och andra intressenter om ECFS:s tillstånd att tillhandahålla finansiella tjänster. Bolagsverket registrerar de anknutna ombuden i Näringslivsregistret. För kontroll/frågor, vänligen kontakta FI respektive Bolagsverket.

Finansinspektionen

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgatan 3, Stockholm

Hemsida: www.fi.se
E-post: finansinspektionen@fi.se
Telefon: 08-787 80 00
Fax: 08-24 13 35

Bolagsverket

Allmän adress: Bolagsverket, 851 81 Sundsvall

Hemsida: www.bolagsverket.se
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Telefon: 060-18 40 00
Fax: 060-12 98 40

2. Anknutna ombud

Anknutna ombud har rätt att, för ECFS:s räkning (I) marknadsföra s.k. investerings- eller sidotjänster, (II) ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument och (III) tillhandahålla investeringsrådgivning till kund avseende dessa instrument eller tjänster.

Hjerta Invest är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som Anknutna ombud genom den verksamheten, som bedrivs på ECFS:s tillstånd, uppsåtligt eller av oaksamhet orsakar kunden.

3. Anslutning till Insuresec

Samtliga verksamma rådgivare hos Hjerta Invest är licensierade av Insuresec AB.

4. Avgifter och provisioner

Senast i samband med rådgivningstillfället men innan kunden gett en order eller ingått avtal om portföljförvaltning tillhandahålls kunden information om samtliga avgifter och kostnader som kommer att belasta kunden till följd av investeringen eller portföljförvaltningen.

Vid var tid gällande avgifter framgår av bilagan "Information om

Erbjudande och avgifter". Bilagan tillhandahålls kunden i samband med ingåendet av detta avtal mellan Hjerta Invest och kunden samt finns tillgänglig på Hjerta Invests hemsida. Avgifter för Hjerta Invests tjänster kan utgå i form av ett fast belopp alternativt beräknas i procent av ett belopp, såsom insättningsbelopp eller depåns marknadsvärde.

Utöver avgifter till Hjerta Invest tillkommer avgifter i produkter som kunden erhåller råd om. Hjerta Invest ska tillgängliggöra en översikt över avgifter i produkterna innan transaktionen genomförs samt löpande därefter. Information om avgifter tillhandahålls kunden genom ett faktablad innan placeringens genomförande samt i den rådgivningsdokumentation som upprättas i anslutning till rådgivningen.

För de fall Hjerta Invest tar emot provisioner kommer kunden att tillgodoräknas dessa inom rimlig tid efter att de mottagits av Hjerta Invest. Returprovisionerna varierar mellan olika produkter. Översikten över kundens mottagna provisioner finns tillgängliga på kundens inloggning på Hjertas hemsida.

5. Språk och kommunikationsmetoder

Det språk som tillämpas i all kommunikation gentemot Hjerta Invests kunder är svenska. Vissa avtalstexter som härrör från en extern samarbetspartner kan dock vara på engelska. Vid marknadsföring av finansiella produkter och tjänster följer Hjerta Invest Marknadsföringslagen (2008:486).

De kommunikationskanaler som ska brukas mellan Hjerta Invest och kunderna är telefon, post, e-post och Hjerta Invests hemsida inkluderande Hjerta Invests webbaserade kundportal. Vid sändande och mottagande av order är kommunikationsmetoderna mellan Hjerta Invest och kunderna fysiska möten och e-post. Information av allmän karaktär som ej är knuten till kunden personligen publiceras på Hjerta Invests hemsida, vilket kunden samtycker till i samband med att kunden ingår avtal med Hjerta Invest. För information om och från Hjerta Invest, besök gärna vår hemsida www.hjertainvest.se

Hjerta Invest vidarebefordrar inte köp- eller säljorder som lämnats av kund genom e-postmeddelande utan att Hjerta Invest först motringer via telefon för att bekräfta ordern.

Hjerta Invests kontorstider är helgfri vardag 09:00 – 17:00.

6. Klagomålshantering

Vid missnöje skall aktuell investeringsrådgivare underrättas snarast möjligt. I händelse av att investeringsrådgivaren inte kan erbjuda en tillfredställande lösning kan klagomålet framföras skriftligen till Hjerta Invests klagomålsansvarige (se www.hjertainvest.se för aktuella kontaktuppgifter).

Hjerta Invests klagomålsansvarige besvarar klagomål snarast möjligt. Kan ett klagomål inte besvaras inom 14 dagar lämnas information om handläggningstid.

Kvarstår missnöje efter beslut från klagomålsansvarige kan juridisk vägledning erhållas från Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumenternas Bank- och finansbyrå samt Kommunala konsumentvägledningen. Det finns även möjlighet att få tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden (ARN) eller av Allmän domstol. ARN handlägger inte ärenden som kräver muntlig bevisföring.

7. Ansvarsförsäkring

Kund som drabbas av ren förmögenhetsskada kan rikta krav mot Hjerta Invest. Det finns också möjlighet att rikta krav på ersättning mot Hjerta Invests försäkringsgivare. Hjerta Invests aktuella försäkringsgivare går att återfinna på Hjerta Invest hemsida. Om krav på ersättning riktas direkt mot försäkringsgivaren måste kravet framställas till försäkringsgivaren så snart som möjligt, dock senast inom tolv månader, efter det att skadan uppstått.

Hjerta Invest har ansvarsförsäkring via försäkringsgivare för samtliga tillståndspliktiga verksamheter. Försäkringen täcker de tjänster som Anknutna ombud tillhandahåller kunder på ECFS:s tillstånd.

8. Kontaktuppgifter

Kontaktuppgifter framgår av informationen längst ned på denna sida.
E-post: info@hjertainvest.se