

SGP – Svenska Garantiprodukter AB:s

Allmänna villkor för Fondkonto

DESSA ALLMÄNNA VILLKOR gäller för kundens fondkonto och SGP:s utförande av order avseende köp och försäljning av fondandelar för kundens räkning.

DEFINITIONER

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

”SGP” SGP – Svenska Garantiprodukter AB, Södra Hamngatan 19-21, 411 14 Göteborg, org. nr. 556550-3116, är ett värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. SGP bedriver verksamhet enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och har tillstånd att lämna investeringsråd, förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet, ta emot och vidarebefordra order avseende finansiella instrument, utföra order avseende finansiella instrument samt att bedriva diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument;

”ALLMÄNNA VILLKOR” dessa allmänna villkor;

”BANKDAG” dag som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige och i det land där relevant Fond är registrerad eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton);

”FONDANDEL” andel i sådan fond som Robust vid var tid erbjuder kunden utförande av order i;

”ANDELSKLASS IC-2” andelsklass i SGP Robust, ISIN Kod LU0395155715

”ANDELSKLASS C” andelsklass i SGP Robust, ISIN Kod LU0356290097

”FONDFÖRETAG” svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av investeringsfond och utländskt företag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska investeringsfonder;

”KUNDEN” den som har ingått fondkontoavtal med SGP;

”FONDKONTOAVTAL” det avtal kunden ingått med SGP för att öppna ett fondkonto och på vilket avtal dessa allmänna villkor äger tillämplighet;

”FONDKONTO” det konto på vilket kundens fondandelar och transaktioner avseende dessa fondandelar redovisas och registreras; och

”FOND” av fondföretag förvalttad investeringsfond samt utländsk investeringsfond, vars andelar på begäran av innehavarna återköps eller inlöses med medel ur fondens tillgångar och som är underkastad lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska investeringsfonder.

REGISTRERING PÅ FONDKONTO M.M.

1. *Öppnande av och registrering på fondkonto*

För att öppna ett fondkonto skall kunden underteckna fondkontoavtal samt tillhandahålla de handlingar och de uppgifter SGP kräver enligt vid var tid gällande regler om penningtvätt med mera.

SGP skall på kundens fondkonto inom skälig tid förteckna sådana fondandelar som mottagits av SGP för kundens räkning. Om kunden har flera fondkonton hos SGP och inte har instruerat SGP om på vilket fondkonto viss fondandel skall registreras, får SGP själv bestämma på vilket fondkonto förteckningen skall ske. Vid omregistrering av befintligt innehav till SGP:s namn (förvaltarregistrering) reserverar sig SGP för den handläggningstid som respektive fondföretag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå. För sådan överföring av fondandelar samt vid överföring från fondkonto hos SGP till annan förvaltare samt omregistrering från förvaltarregistrering till ägarregistrering i fondandelsregister förbehåller sig SGP skälig tid.

2. *Förvaltarregistrering m.m.*

Kunden befullmäktigar SGP att vidta erforderliga åtgärder för att i SGP:s namn förvaltarregistrera kundens innehav av fondandelar hos fondföretag och samregistrera innehavet med övriga innehav i SGP:s namn för respektive fond, samt uppdrar åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för kundens räkning i SGP:s namn låta registrera mottagna fondandelar hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende fondandelarna och därvid samregistrera kundens fondandelar med andra ägares innehav av samma slag.

3. *Fondkontoinformation*

Redovisning för fondkontot lämnas för varje halvår. Härutöver lämnas årsredovisning för fondkontot. Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtats av bolaget från extern informationslämnare. Uppgift om innehav av fondandelar redovisas med högst tre decimaler till kunden.

4. *Sammanläggning*

SGP åtar sig, som ett led i utförandet av order avseende köp och försäljning av fondandelar för kundens räkning, att i god tid underrätta kunden om sammanläggningar av fondandelar som innehas av kunden. SGP vidtar angiven åtgärd under förutsättning att SGP fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från fondföretaget. SGP får, på eget initiativ och efter egen bedömning, för kundens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende fondandelar, om SGP särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till kunden, och denne inte lämnat instruktion om annat inom i meddelandet föreskriven tid. Kunden är bunden av åtgärd som SGP sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

UTFÖRANDE AV ORDER AVSEENDE KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV FONDANDELAR ÖVER FONDKONTOT

5. *Allmänt*

SGP köper och säljer fondandelar för kundens räkning i enlighet med lämnade uppdrag enligt dessa allmänna villkor, innebärande att SGP äger rätt att själv eller genom den som SGP utser för kundens räkning vidta erforderliga registrerings- åtgärder, teckna transport av fondandelar, att företräda kunden vid köp/försäljning av fondandelar samt ta emot och kvittera fondandelar och kontanter samt i övrigt vidta de åtgärder för kundens räkning som erfordras för fullgörandet av uppdrag enligt dessa allmänna villkor. I fondbestämmelserna och prospekt för respektive fond, finns närmare bestämmelser om kursättning mm vid köp och försäljning av fondandelar. Vid köp och försäljning av andelar i fonder påverkas fondandelarnas värde, från dagen för kundens insättning av pengar på fondkontot, av valutaförändringar. Svenska kronans värde förändras ständigt mot värdet på utländska valutor, vilket medför att värdet på en fond på grund av valutans både kan öka eller minska i värde. SGP har rätt att från tid till annan utöka eller begränsa antalet fondandelar, samt typ av fondandelar, som från tid till annan kan bli föremål för köp- och försäljningsuppdrag. Kunden kan via SGP:s hemsida lämnas information om förändringar av de tjänster som SGP vid var tid tillhandahåller.

6. *Köp av fondandel*

Vid köp av fondandel kommer SGP att genomföra kundens order så snart det är praktiskt möjligt och efter att SGP erhållit kompletta handlingar enligt punkt 1 första stycket ovan och erforderliga medel överförts till SGP:s bankkonto för att utföra köpet och finns tillgängliga för SGP. Köp av andelar sker alltid i enlighet med de fondbestämmelser och det prospekt som gäller för den aktuella fonden. Vid köp av ytterligare fondandelar kommer SGP att genomföra kundens order så snart det är praktiskt möjligt efter att komplett ifylld blankett för köp av ytterligare fondandelar mottagits av SGP och erforderliga medel överförts till SGP:s bankgirokonto och finns tillgängliga för SGP.

SGP skickar inom skälig tid, normalt upp till sex (6) bankdagar, en bekräftelse per post (eller per e-post enligt särskilt samtycke från kunden) till kunden efter att hela transaktionen är genomförd, dvs. att fondandelar motsvarande likviden har utfärdats för kunden och har registrerats på SGP i egenskap av förvaltare. SGP får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om erforderliga medel inte inkommit på SGP:s bankkonto för att utföra uppdrag eller åtgärd eller om SGP inte erhållit tillräckliga uppgifter eller handlingar för åtgärden.

7. *Försäljning av fondandel*

Kunden kan till SGP lämna uppdrag om försäljning av fondandel genom skriftligt meddelande per post eller per telefax. Vid försäljning av fondandel kommer SGP att genomföra ordern så snart det är praktiskt möjligt efter att kund lämnat uppdraget. Ett genomförande av försäljning av fondandel kan i normalfallet ta upp till sex (6) bankdagar. Försäljningen sker alltid i enlighet med de fondbestämmelser eller prospekt som gäller för den aktuella fonden. SGP skickar bekräftelse per post (eller per e-post enligt särskilt samtycke från kunden) till kunden när hela transaktionen är genomförd. Om kund uppdrar åt SGP att sälja andelar i flera fonder vid samma tillfälle betalas likvid från försäljning av fondandelarna i respektive fond ut till kunden så snart respektive försäljning är klar. SGP får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på fondkontot inte finns fondandelar för att utföra uppdrag eller om SGP inte erhållit tillräckliga uppgifter för åtgärden.

8. *Omplacering av fondandel*

Omplacering mellan två fonder innebär först försäljning av fondandelar i den ena fonden och därefter köp av fondandelar i den andra fonden. En omplacering mellan två fonder kan innebära att det tar upp till (22) bankdagar innan omplaceringen är helt genomförd. Avräkningsnota/bekräftelse skickas från SGP först när omplaceringen har genomförts och på så sätt som anges under köp/försäljning av fondandel enligt punkterna 6 och 7 ovan. Kunden skall lämna en ifylld särskild blankett till SGP vid sådan omplacering av Fondandel.

9. *Kursinformation m.m.*
Kursinformation tillhandahålles med viss fördröjning via SGP:s hemsida genom hänvisning med länk till oberoende utgivare av fondinformation. Annan fondinformation (till exempel årsredovisning) tillhandahålls via SGP:s hemsida. Kunden avsåger sig ytterligare information från Fondbolag utöver den information som kunden erhåller via SGP:s hemsida. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av fondbolag. SGP tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. SGP äger rätt att från tid till annan ändra omfattningen och utformningen av informationen.
10. *Passandebedömning*
På kundens initiativ utför SGP order avseende fondandelar utan att först göra en bedömning av om produkten passar kunden då fondandelar anses vara okomplicerade finansiella instrument.

ÖVRIGA BESTÄMMELSER

11. *Avgifter m.m.*
För utförande av order samt för övriga tjänster tillhandahållna av SGP utgår avgift i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommit. Vidare kommer SGP med rimligt varsel underrätta kunden om avgiftsförändringar. Upplysning om gällande avgifter kan erhållas på SGP:s hemsida. Kunden skall ersätta SGP för kostnader och utlägg som SGP har i samband med utförande av kundens uppdrag enligt dessa villkor samt för att bevaka och driva in SGP:s fordran hos kunden. För närvarande tar inte SGP ut köp- eller säljavgifter. Årliga förvaltningsavgifter som tas ur fonderna (i procent av andelsvärdet) är för SGP Robust IC-2, 1,1% och för C 1,3%. Jämförelseindex är SSV 30 Evidt så kallat high watermark tillämpas.
12. *Meddelanden*
Meddelanden som avsänts av SGP per post skall anses ha nått kunden senast femte (5) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som kunden uppgivit eller till kundens folkbokföringsadress. Meddelande genom telefax skall anses ha kommit kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer. Om ett sådant meddelande når kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag. Meddelande från kunden till SGP skall ställas till den adress som SGP angivit till kunden. Meddelande från kunden skall anses ha kommit SGP tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.
13. *Omyndiga*
För det fall kunden är omyndig är det kundens förmyndare som för den omyndiges räkning genomför köp eller försäljning av fondandelar. Genom att underteckna fondkontoavtalet åtar sig den omyndiges förmyndare att gentemot SGP tillse att den omyndiges köp och försäljning av fondandelar sker genom deras försorg. För det fall den omyndige endast har en förmyndare skall det styrkas genom uppvisande av personbevis i samband med att det undertecknade fondkontoavtalet återsänds till SGP.
14. *Adressändring m.m.*
Kund förbinder sig att utan dröjsmål till SGP skriftligen anmäla förändringar avseende uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler mm, såsom flyttning utomlands samt namn- och adressändringar.

15. *Behandling av personuppgifter och utlämnande av uppgifter m.m.*

Kunden är införstådd med och godkänner att de personuppgifter som lämnas vid ingående av fondkontoavtalet används för administration och fullgörelse av fondkontoavtalet, samt för att SGP ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser samt affärs- och metodutveckling. Kunden är även införstådd med och godkänner att personuppgifterna används för egen marknadsföring, samt marknadsföring av produkter och tjänster som SGP tillhandahåller. Tekniker som kan komma att användas i marknadsföringen innefattar bl a telefon, e-post och brev.

Kunden är införstådd med och godkänner att de uppgifter som lämnas i samband med ingående av detta avtal kan komma att kompletteras med personuppgifter från andra privata och offentliga register. Dessutom sker en löpande registrering av affärstransaktioner och fortlöpande kontakter mellan kunden och SGP. Vidare kan uppdatering av adressuppgifter komma att ske genom samkörning med statens person- och adressregister, SPAR. Kunden har enligt personuppgiftslagen (1998:204) rätt att kostnadsfritt en gång per år begära besked från SGP om vilka av kundens personuppgifter som behandlas av SGP. Begäran skall lämnas skriftligt. Kunden kan skriftligen begära att SGP ej skall använda kundens personuppgifter för direkt marknadsföring. Kunden kan också begära rättelse av felaktig personuppgift. SGP kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift, handelsregler eller avtal/villkor för vissa fondandelar, vara skyldig att till annan lämna uppgift om kundens förhållande enligt fondkontoavtalet. Kunden är skyldig att tillhandahålla SGP eventuella ytterligare uppgifter på begäran av SGP. SGP kommer i förekommande fall lämna kontrolluppgift för utdelning, innehav och avyttring till relevant myndighet enligt vid var tid gällande lag om självdeklaration och kontrolluppgifter.

16. *Felaktig förteckning på fondkontot m.m.*

För den händelse SGP, eller SGP:s uppdragstagare, av misstag skulle förteckna fondandelar på fondkontot eller sätta in medel på bankkontot, äger SGP rätt, eller SGP:s uppdragstagare, att korrigera förteckningen eller insättningen ifråga. Kunden äger inte rätt att ställa några krav gentemot SGP, eller SGP:s uppdragstagare, i anledning av sådant misstag. Om kunden förfogat över enligt ovan förtecknade fondandelar eller insatta medel, skall kunden snarast möjligt återlämna dessa till SGP. Om SGP, eller SGP:s uppdragstagare, vidtagit korrigering enligt ovan, skall SGP utan dröjsmål underrätta kunden därom. Vad som angivits i föregående stycke gäller även när SGP, eller SGP:s uppdragstagare, eljest förtecknat fondandelar på fondkontot eller satt in medel på bankkontot, vilka rätteligen inte skulle ha tillkommit kunden.

17. *Reklamation*

Kunden skall omgående för SGP påtala dels eventuella fel eller brister som framgår av bekräftelse, bl.a. avseende utförda köp och försäljningar, som erhållits, dels utebliven bekräftelse. SGP är i intet fall ansvarigt för skada som skulle kunnat undvikas om sådan reklamation skett omgående. För det fall kunden anser att SGP på ett felaktigt sätt har utfört någon tjänst åt kunden, eller underlåtit att utföra sådan tjänst, skall kunden snarast efter det han märkt eller borde ha märkt felaktigheten skriftligen meddela SGP därom (dvs. reklamera). Kunden skall även ange vari felaktigheten består. Om kunden inte åberopar felaktighet enligt ovan upphör kundens rätt att åberopa felaktigheten gentemot SGP.

18. *Investerarskydd*

För fondandelar som SGP tagit emot för kundens räkning, enligt dessa allmänna villkor gäller ett skydd enligt lagen (1999:158) om investerarskydd i händelse av SGP:s konkurs. Skyddet innebär att en kund som inte kan få ut sina fondandelar har rätt till ersättning med sammanlagt högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som SGP tagit emot med redovisningsskyldighet. Kunden skall framställa krav på ersättning senast ett år från dagen för konkursbeslutet till Insättningsgarantinämnden, som efter prövning betalar ut ersättning.

19. *Begränsning av SGP:s ansvar*

Utfallet av placeringar i fonder kan bli både positivt och negativt. SGP är ej ansvarigt för det ekonomiska resultatet av kundens placeringar i fonder. SGP 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 SGP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av SGP, om SGP varit normalt aktsamt. SGP svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som SGP med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. SGP svarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot SGP beträffande finansiella instrument. SGP ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele-, dator- (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse, om SGP varit normalt aktsamt. SGP ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av eventuella fel eller brister i information, exempelvis kursinformation, om SGP varit normalt aktsamt. SGP ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan orsakats av SGP:s grova vårdslöshet. Föreligger hinder för SGP, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna villkor eller köp- eller säljuppsdrag avseende fondandel får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om SGP till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall SGP respektive kunden inte vara skyldig att erlagga ränta. I den mån det i fondbestämmelserna för viss fond anges andra ansvarsfrihetsgrundande omständigheter än de som ovan angivits, skall, avseende sådan fond, dessa gälla utöver vad som ovan angivits.

20. *Uppsägning*

Envar av SGP och kunden kan säga upp fondkontoavtal till upphörande tio (10) kalenderdagar efter det att part skriftligen till motparten avsänt uppsägningen. Om kunden är konsument skall uppsägningstiden för SGP istället vara trettio (30) kalenderdagar. Vid fondkontoavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa villkor. Fondkontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Oavsett vad som stadgas i dessa allmänna villkor får part säga upp fondkontoavtalet med omedelbar verkan, om motparten väsentligen brutit mot avtalet. Härvid skall varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Vid fondkontoavtalets upphörande skall SGP till kunden överföra samtliga på fondkontot förtecknade fondandelar. Kunden skall lämna anvisningar till SGP om överföringen. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio (60) kalenderdagar efter den dag fondkontoavtalet enligt uppsägningen upphört, eller om överföringen inte kan ske enligt av kunden lämnade anvisningar får SGP på det sätt SGP finner lämpligt vidta nödvändiga åtgärder för att hos respektive fondföretags fondandelsregister omregistrera kundens innehav av fondandelar från förvaltarregistrering i SGP:s namn till ägarregistrering i kundens namn. SGP äger rätt att utan föregående meddelande underlåta att utföra mottaget uppdrag, om grund för uppsägning föreligger eller om kunden sagt upp fondkontoavtalet.

21. *Ändring av Allmänna villkor*

Ändring av dessa allmänna villkor skall ha verkan gentemot kunden från och med fjortonde kalenderdagen efter det att kunden skall anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om kunden inte godtar ändringen har denna rätt att inom nämnda tid säga upp fondkontoavtalet till upphörande utan iakttagelse av i punkt 20 ovan nämnd uppsägningstid.

22. *Intressekonflikter och utförande av order*

Bolagets antagna riktlinjer för hantering av intressekonflikter och riktlinjer avseende utförande av order finns att tillgå på bolagets hemsida www.sgp.se

23. *Kundkategorisering*

Alla kunder som handlar med finansiella instrument ska delas in i olika kundkategorier. De olika kategorierna är "icke professionell kund", "professionell kund" och "jämbördig motpart".

ICKE PROFESSIONELL KUND: Flertalet av våra kunder omfattas av denna kategori som ger den högsta skyddsnivån.

PROFESSIONELL KUND: I denna kategori ingår huvudsakligen större företag som förväntas ha sådan kompetens att de själva kan avgöra vilken information de behöver för att fatta investeringsbeslut.

JÄMBÖRDIG MOTPART: I denna kategori ingår huvudsakligen företag som bedriver tillståndspliktig verksamhet inom finansmarknaden, till exempel banker och fondbolag. En kund har möjlighet att, under vissa förutsättningar, byta kundkategori men detta kan innebära ett försämrat kundskydd.

24. *Finansiella instrument och dess risker*

Fondandelar (investeringsfonder): En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag. Det finns olika slags fonder med olika slags placeringsinriktning. Med placeringsinriktning avses vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. Investeringsfonder kan delas in i två typer av fonder, dels värdepappersfonder, dels specialfonder. Värdepappersfonder är den vanligaste typen av fonder. Reglerna för hur dessa fonder får placera är gemensamma för alla länder i EU och de följer ett EU-direktiv som kallas UCITS. Specialfonder har däremot en mer nationell prägel. Detta innebär att varje medlemsstat kan bestämma hur specialfonder får placera. Specialfonderna har normalt sett vidare placeringsinriktning än värdepappersfonder. En specialfond kan exempelvis, i större omfattning än värdepappersfonder, koncentrera sitt innehav till ett enskilt bolag. Specialfondernas vidare placeringsinriktning kan medföra högre risk i fonden. Inom båda kategorierna finns olika typer av fonder såsom aktiefonder, räntefonder, blandfonder, indexfonder och hedgefonder. Att investera i fonder innebär alltid ett risktagande. Fondandelarnas värde och avkastning kan såväl öka som minska och investerare kan förlora det investerade kapitalet. Historisk avkastning är inte någon garanti för framtida resultat.

25. *Tillämplig lag*

För fondkontoavtalet gäller svensk rätt.

26. *Kontaktinformation*

SGP – Svenska Garantiprodukter AB
Södra Hamngatan 19-21
411 14 Göteborg, Sverige
Tel +46 (0)31 756 80 00
Fax +46 (0)31 756 80 80
E-post kundtjanst@sgp.se

Kontakt med bolaget kan ske på svenska och engelska språket.