

## DEPÅ-/KONTOAVTAL

KUND (om depå/konto innehas av flera personer se även omstående sida)  EXTRA AVIADRESS ifylles på omstående sida	Namn, (efternamn, tilltalsnamn) / Firma (fullständigt namn)			Person-/organisationsnr
	Utdelningsadress (gata, box eller motsvarande)			Tel. dagtid (även riktnr)
	Postnummer	Ort	Land utom Sverige	Tel. bostad (även riktnr)
	Mantalskrivningsadress, om annat än ovan			Tel. mobil
	E-postadress			Telefax nr (även riktnr)
				Land (skatterättslig hemvist)
SÄRSKILDA VILLKOR	<input type="checkbox"/> Önskar bolagsrapporter m m från de VPC-registrerade bolag där värdepapper finns i depån <input type="checkbox"/> Särskilda villkor enligt omstående sida			
AVTAL	Mellan undertecknad depå-/kontoinnehavare (kund) och E. Öhman J:or Fondkommission AB (bolaget) träffas avtal om depå/konto för kunden hos bolaget enligt på denna sida nämnda villkor samt enligt vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER för depå/kontoavtal, vilka bestämmelser kunden tagit del av.			
Avtal för flera gemensamt	Då två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal med bolaget äger - om ej annat skriftligen överenskommit - envar av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot bolaget. De är solidariskt ansvariga gentemot bolaget. De benämnes härefter gemensamt kunden.			
Fullmakt för bolaget	Kunden befullmäktigar härmed bolaget att <i>själv</i> eller genom den som bolaget utser för kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och <i>att</i> företräda kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper <i>samt att</i> mottaga och kvittera värdepapper och konanter.			
Försäkran	Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m m är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till bolaget skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flyttning utomlands samt namn- och adressändringar.			
Medgivande beträffande medel	Kunden medger härmed att av bolaget för kundens räkning mottagna medel får inneså hos bolaget och behöver icke vare sig avskiljas eller insättas på räkning i bank. Kunden uppmärksammas på att medlen kommer att ingå i bolagets egen rörelse, varvid kunden blir jämställd med bolagets övriga oprioriterade borgenärer.			
Pantförskrivning	Till säkerhet för samtliga kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot bolaget pantförskriver kunden härmed till bolaget <i>dels</i> samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade i denna och annan kundens depå hos bolaget - även innefattande i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i kundens namn i kontobaserat system (såsom på VP-konto hos VPC) - <i>dels</i> samtliga de kundens värdepapper som eljest överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom bolaget samt <i>dels</i> samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat kundens konto hos bolaget. Kunden får inte - utan överenskommelse med bolaget i varje särskilt fall - till annan än bolaget pantförskriva eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantförskrivning vad som sägs i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER, avsnitt D. PANT			
Reklamationer	Kunden skall omgående för bolaget påtala <i>dels</i> eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktions-sammandrag som avsänts från bolaget, <i>dels</i> påtala utebliven avräkningsnota. Bolaget är i intet fall ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.			
Villkorsändring	Beträffande ändring av dessa villkor se ALLMÄNNA BESTÄMMELSER, punkt F.11			
KREDIT (ifylles av bolaget)	Nuvarande räntesats för kredit .....%	Nuvarande effektiv ränta .....%	Kreditavgift .....	Se vidare ALLMÄNNA BESTÄMMELSER punkterna C. 5-7
UNDERSKRIFT (aktuellt registreringsbevis skall bifogas för juridisk person)	Ort och datum	Kundens underskrift		Namnförtydligande
	Ort och datum	E. Öhman J:or Fondkommission AB		Namnförtydligande

EXTRA AVIADRESS	Namn, (efternamn, tilltalsnamn) / Firma (fullständigt namn)		
	Utdelningsadress, (gata, box eller motsvarande)		
	Postnummer	Ort Land utom Sverige	
KLIENT/DELÄGARE (om depån innehas av flera personer se även föregående sida)	Namn, (efternamn, tilltalsnamn) / Firma (fullständigt namn)		Person-/organisationsnr
	Utdelningsadress, (gata, box eller motsvarande)		Telefonnr (även riktnr)
	Postnummer	Ort Land utom Sverige	Annat än svenskt medborgarskap
	Mantalskrivningsadress, om annan än ovan	E-post	Land (skatterättslig hemvist)
	Ort och datum	Kundens underskrift	Namnförtydligande
KLIENT/DELÄGARE (om depån innehas av flera personer se även föregående sida)	Namn, (efternamn, tilltalsnamn) / Firma (fullständigt namn)		Person-/organisationsnr
	Utdelningsadress, (gata, box eller motsvarande)		Telefonnr (även riktnr)
	Postnummer	Ort Land utom Sverige	Annat än svenskt medborgarskap
	Mantalskrivningsadress, om annan än ovan	E-post	Land (skatterättslig hemvist)
	Ort och datum	Kundens underskrift	Namnförtydligande
KLIENT/DELÄGARE (om depån innehas av flera personer se även föregående sida)	Namn, (efternamn, tilltalsnamn) / Firma (fullständigt namn)		Person-/organisationsnr
	Utdelningsadress, (gata, box eller motsvarande)		Telefonnr (även riktnr)
	Postnummer	Ort Land utom Sverige	Annat än svenskt medborgarskap
	Mantalskrivningsadress, om annan än ovan	E-post	Land (skatterättslig hemvist)
	Ort och datum	Kundens underskrift	Namnförtydligande
ÄGANDE- FÖRDELNING till depå/konto (när depån innehas av flera personer)	Depå-/kontohavarna har lika stor andel i depån/kontot om inte annat anges nedan:		
	Depå-/kontohavarnas andelar i depån/kontot är fördelade enligt följande:		
Särskilda villkor			

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTOAVTAL HOS E. ÖHMAN J:OR FONDKOMMISSION AB

I depå-/kontoavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med **värdepapper**

**dels finansiell instrument** såsom definierat i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument, d.v.s.fondpapper och annan rättighet eller förpliktelse som är avsedd för handel på värdepappersmarknaden,

**dels värdehandling**, varmed avses handling som inte är avsedd för handel på värdepappersmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev, som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.

Enligt dessa bestämmelser skall finansiellt instrument i kontobaserat system hos central värdepappersförvarare eller motsvarande - t ex på Vp-konto hos Värdepapperscentralen VPC AB (VPC) - anses ha mottagits när Bolaget erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Bolaget.

## A. FÖRTECKNING OCH FÖRVARING I DEPÅ M.M.

### 1. Förteckning och förvaring i depå

Bolaget skall i depån förteckna sådant värdepapper som mottagits av Bolaget för förvaltning m.m. i depå. Om kunden har flera depåer hos Bolaget och Kunden inte instruerat Bolaget om i vilken depå visst värdepapper skall förtecknas, får Bolaget självt bestämma i vilken depå förteckningen skall ske.

Mottagna värdepapper som utfärdats i dokumentform skall förvaras av Bolaget för Kundens räkning.

Bolaget får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Bolaget efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Bolagets namn för Kundens räkning.

Bolaget utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

För förteckning, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Bolaget skälig tid.

Bolaget förbehåller sig rätt att avföra värdepapper från Kundens depå när den som utgivit värdepappret försatts i konkurs eller värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde. Om möjligt skall Bolaget därvid söka registrera värdepappret i Kundens namn.

### 2. Förvaltarregistrering (motsvarande)

Bolaget får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende instrument, t.ex. VPC. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag. Bolaget får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Bolaget får uppdrå åt ett depåförande institut att i Bolagets ställe låta sig registreras för Kundens finansiella instrument.

## B. FÖRVALTNING AV VÄRDEPAPPER

### 1. Allmänt

Bolaget åtar sig att för Kundens räkning vidtaga nedan under punkterna 2–4 angivna förvaltningsåtgärder beträffande mottagna värdepapper.

Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommits – för svenska finansiella instrument registrerade hos VPC fr o m den femte, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr o m den femtonde, bankdagen efter det att instrumenten mottagits av Bolaget. Bolaget är således ej skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

Bolaget vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att Bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, emittent, VPC, annan central värdepappersförvarare eller genom kungörelse i Post- och Inrikes Tidningar eller Ekonomiska Meddelanden från Svenska Bankföreningen.

Bolaget får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på till depån anslutet konto inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om bolaget inte förses med uppgifter som krävs för åtgärden.

Bolaget får, på eget initiativ och efter egen bedömning, för Kundens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende värdepapper om Bolaget särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är bunden av åtgärd som Bolaget sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

Vid Bolagets försäljning av företrädesrätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder. Likviden skall därvid fördelas proportionellt mellan kunderna.

### 2. Svenska finansiella instrument

I fråga om svenska **finansiella instrument** omfattar bolagets åtagande följande förvaltningsåtgärder:

att motta respektive lyfta **utdelning** och **ränta**. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Bolaget välja utdelning i form av kontanter, om Kunden inte uttryckligen instruerat om annat; att vid **nyemission av aktier** och **emission av skuldebrev/skuldförbindelser**, i vilka Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna sådana aktier och skuldebrev/skuldförbindelser – om inte annat överenskommits eller Bolaget i ett visst fall inte meddelat anslutandena. Bolaget skall härvid dels göra sådana tillköp av teckningsrätter som behövs för att alla teckningsrätter, som tillkommer Kunden på grund av de hos Bolaget förtecknade finansiella instrumenten, skall kunna till fullo utnyttjas samt dels verkställa teckning för alla Kundens därefter disponibla teckningsrätter;

att vid **offentligt erbjudande** om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1 tryckte stycke eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed.

Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst finansiellt instrument, får Bolaget sätta dessa företrädesrätter.

Dessutom omfattar Bolagets åtagande

#### a) beträffande aktier

att vid **fondemission** dels göra sådana tillköp av delrätter som behövs för att alla delrätter som tillkommer Kunden på grund av i depån förtecknade aktier skall kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i depån förteckna så många nya aktier som Kunden därefter är berättigad till;

att såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd **tvångsinlösen**;

att såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid **nedskänning** av aktiekapitalet, **inlösen** eller **likvidation** motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp;

att på uppdrag av Kunden, under förutsättning att uppdraget är Bolaget tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma, ombesörja att hos VPC förvaltarregistrerade aktier **rosträttsregistreras** i Kundens namn. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angivits i vems namn aktierna skall registreras sker rosträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rosträttsregistrering sker inte av överskjutande aktier;

#### b) beträffande teckningsoptioner

att i god tid underrätta Kunden om sista dag för **aktieteckning** och, efter särskilt uppdrag från Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffas senast fem bankdagar före sista dag för handel i teckningsoptioner skall Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt – försälja teckningsoption som inte utnyttjats;

#### c) beträffande inköpsrätter

att i god tid underrätta kunden om sista dag för **köpanmälan** och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas

senast fem bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, skall Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt – försälja inköpsrätt som inte utnyttjats;

#### d) beträffande inlösenrätter

att i god tid underrätta kunden om sista dag för **inlösenanmälan** och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas senast fem bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, skall Bolaget - om Bolaget bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt - försälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

#### e) beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier respektive direktregistrerade utländska aktier

att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Bolaget bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt;

#### f) beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser avsedda för handel på värdepappersmarknaden

att motta respektive lyfta **kapitalbelopp** samt annat belopp som vid inlösen, utlotning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;

att beträffande **premieobligationer** dessutom lyfta **vinst** på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Bolaget samt underrätta Kunden om **utbyte** och biträda Kunden med önskade åtgärder med anledning därav – dock att beträffande premieobligationer, som i börshandeln betecknas som "blandade", särskild överenskommelse fordras för att Bolaget skall lyfta vinst;

att beträffande **konvertibla skuldebrev/skuldförbindelser** dessutom i god tid **underrätta** kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa konvertering.

Beträffande **svenska finansiella instrument**, som inte omfattas av a) - f) ovan, såsom optioner, terminer och fondandelar, omfattar Bolagets åtaganden att beträffande fondandelar lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

För **finansiella instrument utgivna av svensk emittent för handel huvudsakligen på utländsk marknadsplats** gäller, i stället för vad som angetts ovan under a) - f), vad som anges nedan under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

### 3. Utländska finansiella instrument

Beträffande **utländska aktier** och **skuldförbindelser**, som är noterade på och handlas regelbundet på svensk börs eller annan marknadsplats, eller på utländsk börs, omfattar Bolagets förvaltningsåtagande att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument – med undantag för de särskilda åtaganden beträffande premieobligationer och konvertibla skuldebrev/skuldförbindelser som anges i punkt B.2 f) – när Bolaget bedömer detta som praktiskt och ekonomiskt möjligt.

Beträffande **andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycke angivna** omfattar Bolagets förvaltningsåtagande endast att vidta de åtgärder Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

Kunden är införstådd med att Bolaget avseende utländskt finansiellt instrument gentemot Kunden ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister än de som tillämpas i det land där åtgärd skall verkställas.

### 4. Svenska och utländska värdehandlingar

I fråga om **svenska och utländska värdehandlingar** omfattar Bolagets förvaltningsåtagande att göra vad Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

## C. TILL DEPÅN ANSLUTNA KONTON OCH KREDIT

1. Till depån är anslutet ett konto.Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.

2. På anslutet konto får Bolaget insätta medel som utgör forskott eller likvid för köpuppdrag (motsvarande), redovisning av försäljningsuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt medel som Kunden eljest överlämnat till Bolaget eller som Bolaget uppburit för Kundens räkning.

3. Bolaget får belasta anslutet konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg eller kostnad som har samband med kontot eller depån. Bolaget får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Bolaget utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Bolaget vid var tid har gentemot Kunden.

4. Medel i utländsk valuta som Bolaget erlägger respektive mottar för Kundens räkning skall innan konto belastas respektive gottskrivas, omräknas till svenska kronor genom Bolagets försorg enligt av Bolaget vid var tid tillämpad växlingskurs.

5. Om kunden inte yr myndig eller innehålet i depån eller medlen på anslutet konto står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn kan Kunden efter Bolagets medgivande erhålla rätt till kredit.

Rätten till kredit gäller – om Bolaget inte meddelat annat – upp till ett belopp som motsvarar det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton. Har kunden enligt särskilt avtal pantförskrivit i depån förtecknade värdepapper och/ eller tillgångar på anslutet konto även för andra förpliktelser än Kundens kredit (t ex för handel med derivatinstrument) skall dock dessa förpliktelser, enligt de principer som Bolaget vid var tid tillämpar, beaktas vid fastställandet av krediträttens omfattning.

Kundens kredit enligt dessa bestämmelser gäller tills vidare, med rätt för Bolaget att säga upp krediten till betalning med en månads uppsägningstid. Vid uppsägning av Depå-/kontoavtalet enligt punkt G.10 första eller tredje stycket nedan är emellertid - såvida inte Kunden är konsument - krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Depå-/kontoavtalets upphörande.

6. Belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton beräknas av Bolaget i enlighet med de regler som Bolaget vid var tid tillämpar. Kunden kan från Bolaget erhålla uppgift om dels det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, dels aktuellt belåningsvärde för visst i depån förtecknat finansiellt instrument och dels belåningsvärdet respektive ställningen på anslutet konto.

Det åvilar kunden att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton samt att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, d v s att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet - krediten inte vid någon tidpunkt överstiger tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Kunden kan inte i något avseende undgå ansvar för eventuellt uppkommen säkerhetsbrist under åberopande av att denne av Bolaget inte underrättats om det gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist ändock skulle uppkomma är Kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till Bolaget betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tillräggssäkerhet i sådan utsträckning att säkerhetsbrist ej längre föreligger, sker ej sådan betalning eller sådan ställande av tilläggsäkerhet är hela skulden på anslutet konto förfallen till omedelbar betalning. Om Kunden är konsument gäller dock i sistnämnda fall i stället att Bolaget äger försälja ställda säkerheter i sådan utsträckning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Kunden har rätt till.

7. För tillgodohavande på anslutet konto gottskrivas ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. För skuld på anslutet konto utgår ränta, ursprungligen efter den räntesats som är angiven på Depå-/kontoavtalets framsida.

Vid bedömning av om tillgodohavande respektive skuld finns på anslutna konton, bedöms varje konto för sig. Detta innebär t ex att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget. Ändring av räntesatserna av annan anledning får endast ske fr o m. den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen.

Om Kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Bolaget inte skäligen kunde förutse när Depå-/kontoavtalet ingicks samt att ändring av räntesatsen får ske fr.o.m. den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen.

Uppgifter om räntesatser kan erhållas hos Bolaget. Ränta på tillgodohavande räknas från och med dagen efter insättningen till dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med återbetalningsdagen.

8. För belopp varmed Kunden är i betalningsdröjsmål, äger Bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfälldagen till dess betalning sker med den räntesats som med åtta procentenheter överstiger den gällande räntesatsen för skuld på kontot enligt punkt C.7 ovan.

## D. PANT

1. Bestämmelser om pant finns, förutom under punkt D.2-9 nedan, även i Depå-/kontoavtalet under punkten Pantsättning samt under punkt C.5-6 ovan.
2. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.
3. Bolagets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantförskrivnen egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.
4. Pant skall inte utgöra säkerhet för fordran på Kunden som Bolaget har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än Kunden, om nämnda fordran varken har samband med Kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av Kundens konto.
5. Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Bolaget enligt Depå-/kontoavtalet eller eljest uppkomma i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument får Bolaget ta panten i anspråk på sätt Bolaget finner lämpligt. Bolaget skall härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom. Bolaget får bestämma i vilken ordningsföljd ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) skall tas i anspråk.  
Vid tillämpning av vad som ovan sagts kan pantsatta värdepapper försälgas i annan ordning än på den marknadsplats där det finansiella instrumentet är inregistrerat eller eljest är föremål för handel.
- Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslut till depån får Bolaget, utan föregående underutlåtelse till Kunden, omedelbart göra sig betalad genom att ta ut förfallet belopp från kontot.
6. Bolaget bemyndigas att själv eller genom någon som Bolaget utser, teckna Kundens namn, då detta erfordras för att genomföra pantrealisationen eller för att eljest tillvarata eller utöva bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Bolaget öppna särskild depå och/eller Vp-konto hos VPC eller konto i annan kontobaserat system. Kunden kan ej återkalta detta bemyndigande så länge panträtten består.
7. Om borgen har tecknats för Kundens förpliktelser enligt Depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till egendom som pantsatts enligt Depå-/kontoavtalet av Kunden ensam eller tillsammans med annan. För det fall Bolaget tagit borgen i anspråk skall panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot Kunden endast i den mån detta har angivits i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd Bolagets rätt till pant.  
Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav skall de ha rätt till panten i förhållande till vars och ens återkrav, såvida de inte överenskommit om annat.

Bolaget får så länge Bolaget ej tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt Bolagets bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Depå-/kontoavtalet, utan att på grund därav borgensmans ansvar skall minska.

8. Kunden får inte utan att samtycke dessförinnan lämnats av Bolaget till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt dessa villkor. Sådan pantsättning till annan skäl göras enligt Bolagets anvisningar med utnyttjande av formulär som denne har godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Bolaget säga upp Depå-/kontoavtal till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt G.10 nedan nämnd uppsägningstid.

Om kunden till annan pantsatt värdepapper förtecknade i depån eller medel på konto anslut till depån får Bolaget, även om Kunden invänt däremot, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslut konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring skall sändas till Kunden.

9. Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall.

## E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN

På uppdrag av Kunden - även innefattande vad Kunden och Bolaget eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Bolaget köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning.

Kunden är medveten om att Bolaget kan spela in telefonsamtal i samband med att Kunden lämnar Bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens depå och anslutna konton.

Kunden är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument och i med det att Kunden tar Bolagets tjänster i anspråk i vad avser instrumentet. Med sådana villkor förstås dels regler (såsom Allmänna villkor för handel med finansiella instrument) i orderunderlag och i av Bolaget upprättat avräkningsnota, dels regler antagna av Bolaget, svenskt eller utländsk emittent, börs eller annan marknadsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger Kunden att hålla sig underrettad om och följa nu nämnda villkor.

När Bolaget förvärvar finansiella instrument för Kundens räkning får Bolaget förteckna dessa i depån.

Bolaget får, om överenskommlse inte träffas om annat, bestämma på vilken börs eller annan marknadsplats och i vilken handelsvaluta Kundens uppdrag avseende handel med finansiella instrument skall utföras.

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, skall samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

## F. SKATTER M M

Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på värdepapper förtecknade i depån, t ex preliminärskatt respektive kupongskatt på utdelning.

Bolaget skall, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Bolaget bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Bolaget får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i erforderlig omfattning.

## G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

### 1. Tidsbegrepp

Med bankdag avses i dessa Allmänna bestämmelser dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldbrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midnatt, julafton samt nyårsafton).

### 2. Avgifter m. m.

För förvaltning samt för övriga tjänster, som inte avser kredit till konsument, enligt dessa bestämmelser uttages avgift enligt vad Bolaget vid var tid tillämpar. Avgifter debiteras anslutet konto i svenska kronor och ej Bolaget meddelar annat. Upplysning om gällande avgifter kan på begäran erhållas hos Bolaget. Avgift för kredit till konsument anges i Depå-/kontoavtalet. Kunden skall ersätta Bolagets kostnader och utlägg som har samband med Bolagets uppdrag enligt dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bolagets fordran hos Kunden.

### 3. Meddelanden

Meddelande som avsänts av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit. Meddelande genom telefax, telex, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. 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 Bolaget skall ställas till den adress som anges i Depå-/kontoavtalet, såvida bolaget inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

### 4. Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter m m

Bolaget kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Depå-/kontoavtalet. Kunden är skyldigt att tillhandahålla Bolaget sådana uppgifter på begäran av Bolaget.

Kunden är införstådd med att Bolaget kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av detta avtal och uppdrag relaterade till detta avtal och fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter samt att Bolaget får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel-/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Bolaget för ändamål som avser direkt marknadsföring.

### 5. Redovisning

Redovisning för depån och anslutna konton lämnas för varje kalendermånad inom fjorton bankdagar efter månadens utgång (under förutsättning att någon transaktion skett under perioden). Häruöver lämnas kvartals- och årsredovisning.

Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtats av Bolaget från extern informationslämnare.

### 6. Felaktig förteckning i depån m m

Om Bolaget av misstag skulle förteckna värdepapper i Kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, äger Bolaget korrigera förteckningen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag förtecknade värdepapper eller insatta medel, skall Kunden snarast möjligt återlämna dessa till bolaget. Om Bolaget vidtagit korrigering enligt ovan, skall Bolaget utan dröjsmål underrätta kunden därom. Kunden äger inte rätt att ställa krav gentemot Bolaget med anledning av sådana misstag.

Vad som ovan angetts i föregående stycke gäller även när Bolaget eljest förtecknat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit Kunden.

### 7. Investerarskydd

För finansiella instrument och likvida medel som Bolaget tagit emot för Kundens räkning, enligt dessa Allmänna bestämmelser, gäller ett skydd enligt lagen (1999:158) om investerarskydd i händelse av bolagets konkurs. Skyddet innebär att en kund som inte kan få ut sina finansiella instrument eller likvida medel har rätt till ersättning med sammanlagt högst 250 000 kr. Kunden skall framställa krav om ersättning senast ett år från dagen för konkursbeslutet till Insättningsgarantinämnden, som efter prövning betalar ut ersättning. För de likvida medlen kan rätt till ersättning alternativt föreligga enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Den lagen gäller allmänt för likvida medel som satts på konto.

### 8. Begränsning av bolagets ansvar

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Bolaget, om det varit normalt aktsamt.

Bolaget svarar inte för skada som förorsakats av - svenskt eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som använts av Kunden. Bolaget svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande finansiella instrument.

Bolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

Föreligger hinder för Bolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall Bolaget respektive Kunden inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

### 9. Avstående från uppdraget m.m.

Bolaget förbehåller sig rätt att avsäga sig uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos VPC inom fem, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument, inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Bolaget. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller däruvid vad som nedan i punkt G.10 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

### 10. Uppsägning

Envar av Bolaget och Kunden kan uppsäga Depå-/kontoavtalet till upphörande tio bankdagar efter det att part till motparten i rekommenderat brev avsänt uppsägningen. Om Kunden är konsument skall uppsägningstiden för Bolaget istället vara trettio kalenderdagar. Vid Depå-/kontoavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa bestämmelser. Depå-/kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Bolaget och Kunden uppsäga uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp Depå-/kontoavtalet 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 depå-/kontoavtalets upphörande skall Bolaget till Kunden utlämna/överföra samtliga i depån förtecknade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - delvis värdepapper. Kunden skall lämna anvisningar till Bolaget om utlämnandet/överföringen. Om inte sådana anvisningar lämnats inom sextio kalenderdagar efter den dag Depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar, får Bolaget

- beträffande värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden översända värdepapperen under adress som är känd för Bolaget,

- beträffande finansiella instrument som registrerats enligt lagen (1989:1479) om kontoföring av finansiella instrument; för Kundens räkning öppna VP-konto eller motsvarande hos central värdepappersförvarare och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten samt

- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visar sig vara obeställbar, på det sätt Bolaget finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen även-som, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskilling får Bolaget göra sig betalad för förvaltningen samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Kunden, medan eventuellt underskott omgäende skall ersättas av Kunden.

### 11. Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Bolaget är inte skyldigt att vidtaga andra åtgärder än vad som anges i dessa bestämmelser, om inte särskilt avtal därom skriftligen träffats. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal skall gälla före dessa bestämmelser.

### 12. Ändring av de allmänna bestämmelserna

Ändring av dessa bestämmelser skall ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att Bolaget i vanligt brev till Kunden avsänt meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har han rätt att inom nämnda tid uppsäga depå-/kontoavtalet enligt dessa bestämmelser till upphörande utan iakttagande av i punkt G.10 ovan nämnd uppsägningstid.

### 13. Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av Depå-/kontoavtalet samt dessa Allmänna bestämmelser för Depå-/kontoavtal skall ske enligt svensk rätt

# Öhman

## *Information enligt personuppgiftslagen (PuL)*

E. Öhman J:or Fondkommission AB ("Öhman Fondkommission") vill, såsom personuppgiftsansvarig enligt personuppgiftslagen på detta sätt informera dig om behandling av personuppgifter vid Öhman Fondkommission. Personuppgiftslagens syfte är att skydda människor mot att deras personliga integritet kränks genom behandling av personuppgifter.

### *Ändamål*

Personuppgifter som du lämnar till Öhman Fondkommission (till exempel i samband med att avtal träffas) behandlas av Öhman Fondkommission för att administrera och fullgöra det aktuella uppdraget. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Personuppgifterna används även för marknadsföring av nya produkter och tjänster.

### *Insamling och utlämnande av uppgifter*

Personuppgifter samlas i första hand in direkt från dig i samband med att avtal träffas. Uppgifter kan även inhämtas från andra källor sedan avtal ingåtts. Dessutom sker en löpande registrering av affärstransaktioner och fortlöpande kontakter du har med Öhman Fondkommission. Vidare kan en uppdatering ske av adressuppgifter genom samkörning med statens person- och adressregister (SPAR).

För att Öhman Fondkommission skall kunna fullgöra sina åtaganden gentemot dig kan - inom ramen för vår sekretesskyldighet - dina personuppgifter ibland komma att lämnas ut till företag som Öhman Fondkommission samarbetar med, till exempel Upplysningscentralen och clearingorganisationer. I vissa fall är Öhman Fondkommission också skyldig enligt lag att lämna uppgifter till bland annat Finansinspektionen och skattemyndighet.

### *Kundens rättigheter*

Om du vill få information om vilka personuppgifter som behandlas av Öhman Fondkommission kan du skriftligen begära detta genom en egenhändigt undertecknad ansökan ställd till nedan angiven adress. Detta är kostnadsfritt en gång per år.

Till samma adress kan du också anmäla om du motsätter dig att personuppgifterna används för direktmarknadsföringsändamål. Begäran om rättelse av personuppgift kan också göras till denna adress.

Öhman Fondkommission, personuppgiftsansvarig  
Box 7415  
103 91 Stockholm

Med vänlig hälsning

E. ÖHMAN J:OR FONDKOMMISSION AB