

April 2019

Allmänna avtalsvillkor för investeringssparkonto hos Sivers Urban Fonder AB

Definitioner

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden har hos Sivers Urban Fonder AB eller i annat institut.

Avtalet: det avtal om Investeringssparkonto som Kunden ingått med Sivers Urban Fonder AB inklusive de allmänna villkor för Investeringssparkonto som vid var tid gäller för Investeringssparkonto hos Sivers Urban Fonder AB.

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

Godkända Fondandelar: Fondandelar i fonder som förvaltas av Sivers Urban Fonder AB.

Godkända Investeringstillgångar: Godkända Fondandelar samt kontanta medel i svenska kronor.

Investeringsföretag: företag som enligt lag får ingå avtal om Investeringssparkonto.

Investeringsparkonto: sådant konto som uppfyller kraven i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. När termen används i bestämd form (Investeringsparkontot) avses det Investeringssparkonto som Kunden öppnat hos Sivers Urban Fonder AB under Avtalet.

1 Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

- 1.1 På Investeringsparkontot får Kunden endast förvara Godkända Fondandelar och kontanta medel i svenska kronor, som Kunden själv äger.
- 1.2 En Godkänd fondandel är förvarad på Investeringsparkontot när Sivers Urban Fonder AB har förtecknat den på kontot.
- 1.3 Kunden får inte förvara engendom på kontot för annans räkning.

2 Överföring av Godkända fondandelar till Investeringsparkontot

2.1 Överföring från eget konto

- 2.1.1 Kunden får endast överföra Godkända Fondandelar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.

2.2 Överföring från annan

- 2.2.1 Godkända Fondandelar får överföras från annan persons Investeringsparkonto till Kundens Investeringsparkonto i samband med Kundens förvärv av de Godkända Fondandelarna. Betalning för sådana fondandelar ska ske direkt från Investeringsparkontot i enlighet med punkt 6.3.1.

3 Överföring av Godkända Fondandelar från Investeringsparkontot

3.1 Överföring till eget konto

- 3.1.1 Kunden får endast överföra Godkända Fondandelar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto. En förutsättning för överföringen är att fondandelarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Godkända Fondandelar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.2 Överföring till annan

- 3.2.1 Kunden får överföra Godkända Fondandelar till annan persons Investeringsparkonto i samband med Kundens försäljning eller liknande överlåtelse av fondandelarna, under förutsättning att fondandelarna får förvaras på det mottagande kontot. Betalning för fondandelarna ska ske direkt till Investeringsparkontot i enlighet med punkt 6.4.1.
- 3.2.2 Kunden får överföra Godkända Fondandelar som Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan

person, under förutsättning att överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och att tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

4 Kontanta medel

4.1 Insättning och uttag av kontanta medel

- 4.1.1 Kontanta medel får sättas in på Investeringsparkontot under förutsättning att medlen avses att placeras i Godkända Fondander.
- 4.1.2 På Investeringsparkontot får även sättas in likvid för inlösta Godkända Fondandelar samt kontant utdelning på Godkända Fondandelar. Sådana likvider utbetalas därefter till sådant Annat Eget Konto som Kunden har anmält till Sivers Urban Fonder AB, om inte annan överenskommelse har träffats mellan Kunden och Sivers Urban Fonder AB.
- 4.1.3 Endast kontanta medel i svenska kronor får sättas in på Investeringsparkontot.
- 4.1.4 Även annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot, under förutsättning att medlen avses att placeras i Godkända Fondandelar.
- 4.1.5 Sivers Urban Fonder AB får ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot för fullgörande av Kundens uppdrag att teckna fondandelar i Godkända Fonder. Sivers Urban Fonder AB får även ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot för betalning av avgifter och eventuella skatter som är hänförliga till Investeringsparkontot.

4.2 Kontanta medel hanteras som redovisningsmedel hos Sivers Urban Fonder AB

- 4.2.1 Sivers Urban Fonder AB har erhållit Finansinspektionens tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet för förande av Investeringsparkonton enligt 3 kap. 2a § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Det innebär att Sivers Urban Fonder AB har att iakttä en rad bestämmelser¹ för att skydda kundernas tillgångar, bland annat krav på omedelbart avskiljande av kundernas tillgångar och regler för hur kundens tillgångar ska placeras samt krav på organisatoriska och administrativa rutiner, såsom löpande registrering och redovisning, regelbunden avstämning, med mera.
- 4.2.2 De kontanta medel som sätts in på kundernas Investeringsparkonton hanteras av Sivers Urban Fonder AB som redovisningsmedel enligt lagen (1944:181) om redovisningsmedel. Det innebär att medlen omedelbart avskiljs från Sivers Urban Fonder AB:s egendom, vilket sker genom att medlen placeras på ett klientmedelskonto hos en bank (för närvarande Skandinaviska Enskilda Banken). På klientmedelskontot förvaras Kundens medel tillsammans med andra kunders kontanta medel. Genom att tillämpa reglerna om redovisningsmedel erhåller kunderna separationsrätt till den egendom som finns på klientmedelskontot vid en eventuell konkurs hos Sivers Urban Fonder AB. Separationsrätt erhålls dock inte vid en

¹ Bestämmelserna finns för närvarande i 6 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:2) om värdepappersrörelse.

eventuell konkurs hos den banken som håller klientmedelskontot. Vid en eventuell sådan händelse gäller dock den statliga insättningsgarantin upp till det belopp som vid var tid gäller för garantin.

4.3 Redovisning av kontanta medel

4.3.1 Kundens kontanta medel och transaktioner redovisas på Kundens Investeringsparkonto. Kontoutdrag lämnas tillsammans med övrigt redovisning av tillgångarna på Investeringsparkontot. Se punkt 15.

4.3.2 Härutöver kan Kunden vid var tid få aktuell uppgift om Kundens saldo och transaktioner av kontanta medel genom att kontakta Sivers Urban Fonder AB.

4.4 Ränta och avgifter på kontanta medel

4.4.1 Ränta utgår inte på de kontanta medel som Kunden har placerat på Investeringsparkontot.

4.4.2 Sivers Urban Fonder AB får ta ut avgift från Kunden för de kontanta medel som Kunden har på Investeringsparkontot i enlighet med den tariff som Sivers Urban Fonder AB vid var tid tillämpar. Om Sivers Urban Fonder AB tillämpar sådan avgift ska tillämplig tariff publiceras på Sivers Urban Fonders hemsida och berörda kunder informeras i enlighet med punkt 23.

5 Ränta, utdelning och annan avkastning

5.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot.

6 Handel med Godkända Fondandelar

6.1 Allmänt

6.1.1 Kunden får endast handla med Godkända Fondandelar på Inversteringsparkontot och Kunden får endast överföra Godkända Fondandelar till Investeringsparkontot.

6.1.2 Vid teckning och inlösen av Godkända Fondandelar ska även de allmänna regler som vid var tid gäller för teckning och inlösen av fondandelar enligt fondbestämmelser, informationsbroschyr och allmänna handelsregler för respektive fond tillämpas.

6.2 Handel genom Sivers Urban Fonder AB

6.2.1 Kundens uppdrag till Sivers Urban Fonder AB att teckna eller lösa in eller överföra Godkända Fondandelar till annat Investeringsparkonto ska ske skriftligen på de blanketter som tillhandahålls av Sivers Urban Fonder AB och i enlighet med Sivers Urban Fonder AB:s anvisningar.

6.2.2 Likvid för teckning respektive inlösen av Godkända Fondandelar regleras med kontanta medel mot Investeringsparkontot. Vid teckning av fondandelar ska erforderliga kontanta medel finnas tillgängliga på Kundens Investeringsparkonto. Sivers Urban Fonder AB får skjuta upp och/eller annullera Kunds order att teckna fondandelar om erforderliga kontanta medel saknas på Investeringsparkontot. Om de kontanta medlen enbart räcker för att utföra del av Kundens order får Sivers Urban Fonder AB justeras ordern med hänsyn till tillgängliga kontanta medel.

6.3 Förvärv av Godkända Fondandelar genom tredje part

6.3.1 Om Kunden förvärvat Godkända Fondandelar från annan person i enlighet med punkt 2.2.1 ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.

6.4 Ersättning vid överlåtelse av Godkända Fondandelar

6.4.1 Om Kunden överlåtit Godkända Fondandelar till annan person i enlighet med punkt 3.2.1 ska betalning ske med kontanta medel direkt till Kundens Investeringsparkonto.

7 Pantsättning

7.1.1 Kunden får inte pantsätta Investeringsparkontot eller tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.

8 Överlåtelse av Investeringsparkonto

8.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

9 Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

9.1.1 Vid överföringar av Godkända Fondandelar till annat Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot fondandelarna.

9.1.2 Kundens överföring av Godkända Fondandelar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då fondandelarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

9.1.3 Kunden får enbart överföra Godkända Fondandelar till sitt Investeringsparkonto hos Sivers Urban Fonder AB.

10 Uppsägning av Investeringsparkontot

- 10.1.1 Kunden får säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan. Sivers Urban Fonder AB får säga upp Avtalet till upphörande 30 dagar efter det att Sivers Urban Fonder AB har avsänt skriftlig uppsägning till Kunden.
- 10.1.2 Oavsett vad som sagts i 10.1.1 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 handel med Godkända Fondandelar.
- 10.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 10.1.4.
- 10.1.4 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 10.1.1 och 10.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Godkända Fondandelaroch/eller kontanta medel på Investeringsparkontot eller om Godkända Fondandelar har förvärvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringsparkontot dock i stället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket tillgångarna ska överföras och/eller (ii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2 eller (iii) inlösa innehavet av Godkända Fondandelar och därefter ta ut de likvida medel som förvaras på Investeringsparkontot.
- 10.1.5 Om Kunden inte senast **30 dagar** från uppsägning enligt 10.1.1 eller senast **30 dagar** från uppsägning enligt 10.1.2 varken har anvisat annat Investeringsparkonto eller överlåtit/inlöst de Godkända fondandelarna, får Sivers Urban Fonder AB för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Sivers Urban Fonder AB bestämmer (i) lösa in de Godkända Fondandelarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto som innehas av Kunden eller om Sivers Urban Fonder AB saknar uppgift om sådant konto låta utbetala beloppet medelst utbetalningsavi via en betalningstjänst (Bankgirot eller motsvarande).

11 Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

- 11.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Sivers Urban Fonder AB ska, inom fem (5) dagar från det att Sivers Urban Fonder AB fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.
- 11.1.2 Om Kunden inte senast **30 dagar** från det att Sivers Urban Fonder AB har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 11.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Sivers Urban Fonder AB vidta de åtgärder som framgår av 10.1.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

12 Skatter, avgifter och övriga kostnader

12.1 Skatterättslig hemvist

- 12.1.1 Investeringssparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.
- 12.1.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.
- 12.1.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Sivers Urban Fonder AB skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flyttutomlands.

12.2 Avgifter

- 12.2.1 Uppgifter om Sivers Urban Fonder AB:s avgifter för Investeringssparkontot, inklusive eventuell avgift på kontanta medel enligt punkt 4.4.2, samt tjänster som har samband med Investeringssparkontot framgår av Sivers Urban Fonders FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.
- 12.2.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot publiceras på Sivers Urban Fonder AB:s hemsida. På Kundens begäran ska Siver Urban Fonder AB även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.
- 12.2.3 För det fall det enligt Sivers Urban Fonder AB:s bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Sivers Urban Fonder AB på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringssparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Sivers Urban Fonder AB får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringssparkontot i den utsträckning detta enligt Sivers Urban Fonder AB:s bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Sivers Urban Fonder AB ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Sivers Urban Fonders AB:s bedömning kan ske utan förfång för Sivers Urban Fonder AB, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

12.3 Övriga kostnader

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

13 Meddelanden

13.1 Meddelande från Sivers Urban Fonder AB

- 14.1.1 Sivers Urban Fonder AB lämnar meddelanden till Kunden med vanligt brev till den adress som anges i Avtalet eller som Kunden på annat sätt meddelat Sivers Urban Fonder AB. Meddelan-

den får även lämnas till Kundens folkbokföringsadress. Kunden och Sivers Urban Fonder AB kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till annan adress.

- 14.1.2 Sivers Urban Fonder AB har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via e-post till av Kunden uppgiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Sivers Urban Fonder AB, när Sivers Urban Fonder AB bedömer att sådan kommunikation är lämplig.
- 14.1.3 Meddelande som skickats av Sivers Urban Fonder AB med vanligt brev ska anses ha nått Kundens senast den femte arbetsdagen efter avsändandet, som brevet sänts till den adress som angivits ovan.
- 14.1.4 Meddelande som sänts via e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivna adress för sådan kommunikation. Om meddelandet inte avsänds under normal kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande arbetsdag.

13.2 Meddelande till Sivers Urban Fonder AB

- 13.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Sivers Urban Fonder AB via vanliga brev som skickas eller överlämnas till Sivers Urban Fonder AB eller via e-post till info@siversurban.se
- 13.2.2 Meddelanden från Kunden ska anses ha nått Sivers Urban Fonder AB den arbetsdag meddelandet kom fram till Sivers Urban Fonder på ovan angivna adresser. Även i annat fall ska Sivers Urban Fonder AB anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Sivers Urban Fonder AB anses ha fått meddelandet den arbetsdag Kunden kan visa att Sivers Urban Fonder borde fått det.

14 Redovisning

- 15.1 Redovisning för depån och anslutna konton lämnas - om inte särskilt avtal träffats om annat – minst månadsvis, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

15 Felaktig redovisning

- 16.1 Om Sivers Urban Fonder AB av misstag skulle registrera fondandelar eller andra finansiella instrument i kundens depån eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har Sivers Urban Fonder AB rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade fondandelar eller andra finansiella instrument eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Sivers Urban Fonder AB lämna tillbaka fondandelarna/de finansiella instrumenten eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta har Sivers Urban Fonder AB rätt att köpa in fondandelarna/de finansiella instrumenten i fråga och belasta Kundens konto med beloppet för Sivers Urban Fonder AB:s fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

- 16.2 Sivers Urban Fonder AB ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigerings vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Sivers Urban Fonder AB med anledning av sådana misstag.
- 16.3 Vad som angetts i de två föregående punkterna gäller även när Sivers Urban Fonder AB i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

16 Reklamation

- 16.1 Kunden ska bevaka att affärsbekräftelse eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.
- 16.2 Kunden ska omgående underrätta Sivers Urban Fonder AB om eventuella fel eller brister som framgår av affärsbekräftelse, att affärsbekräftelse eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel och brister (reklamation).
- 16.3 Om Kunden vill häva ett utfört uppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Sivers Urban Fonder AB i samband med att Sivers Urban Fonder AB underrättats om felet eller bristen.
- 16.4 Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom tid som anges i punkt 16.2 ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Sivers Urban Fonder AB:s sida.

17 Begränsning av Sivers Urban Fonder AB:s ansvar

- 17.1 Sivers Urban Fonder AB 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 Sivers Urban Fonder AB självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 17.2 Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Sivers Urban Fonder AB, om Sivers Urban Fonder AB varit normalt aktsamt.
- 17.3 Sivers Urban Fonder AB ansvarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Sivers Urban Fonder AB eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Sivers Urban Fonder AB ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.
- 17.4 Sivers Urban Fonder AB ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Sivers Urban Fonder AB:s vårdslöshet.

17.5 Föreligger hinder för Sivers Urban Fonder AB, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Sivers Urban Fonder AB till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Sivers Urban Fonder AB eller kunden vara skyldig att betala ränta.

18 Kundens uppgiftsskyldighet

- 18.1 Det åligger Kunden att på begäran av Sivers Urban Fonder AB lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Sivers Urban Fonder AB bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

19 Behandling av personuppgifter

19.1 Behandling av personuppgifter Meddelande från Sivers Urban Fonder AB

- 19.1.1 Sivers Urban Fonder AB:s behandling av personuppgifter ska ske i enlighet med Avtalet, tillämplig lag eller annan författning samt Sivers Urban Fonder AB:s vid var tid gällande [personuppgiftspolicy](#).
- 19.1.2 Information om Sivers Urban Fonder AB:s personuppgiftspolicy lämnas på [Sivers Urban Fonder AB:s hemsida](#).
- 19.1.3 Sivers Urban Fonder AB kommer att behandla Kundens personuppgifter, såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll, till exempel via offentliga register, i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av Avtalet, uppdrag relaterade till Avtalet samt för fullgörande av Sivers Urban Fonder AB:s rättsliga skyldigheter.
- 19.1.4 Sivers Urban Fonder AB får även behandla Kundens personuppgifter för att lämna information till Kunden om regel/villkorsändringar, produkter och tjänster m.m. med anknytning till Avtalet. Om Kunden inte begärt direktrklamspärr kan Sivers Urban Fonder AB komma att använda Kundens personuppgifter för direkt marknadsföring. Sivers Urban Fonder AB får även använda personuppgifter som underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering.
- 19.1.5 Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos samarbetspartners som Sivers Urban Fonder AB har avtal med.

19.2 Kundens rättigheter

- 19.2.1 Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter som behandlats om Kunden av Sivers Urban Fonder AB ska Kunden skriftligen begära det hos Sivers Urban Fonder AB.
- 19.2.2 Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift, radering av uppgift, begränsad behandling av uppgift eller göra invändningar mot en behandling kan vända sig till Sivers Urban Fonder AB på ovan angiven adress.

- 19.2.3 Sivers Urban Fonder AB kommer att bedöma och hantera en Kunds begäran om utövande av sina rättigheter från fall till fall utifrån rådande omständigheter och i enlighet med tillämplig lag och annan författning samt Avtalet.

19.3 Utlämnade till annan

- 19.3.1 Sivers Urban Fonder AB kan till följd av lag, myndighets föreskrift eller beslut eller annan tvingade omständighet vara skyldigt att lämna ut uppgifter om Kundens förhållanden enligt Avtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Sivers Urban Fonder AB lämna den information som Sivers Urban Fonder AB bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.
- 19.3.2 Sivers Urban Fonder AB kan även komma att lämna ut uppgifter om Kundens förhållanden enligt Avtalet till samarbetspartner till Sivers Urban Fonder AB som Sivers Urban Fonder AB har anlitat. Sivers Urban Fonder AB får även lämna ut uppgifter om Kundens förhållanden enligt Avtalet till andra Investeringsföretag och andra finansiella institut för fullgörande av Kunds uppdrag.

20 Insättningsgaranti och investerarskydd

- 20.1 Investeringsparkontot omfattas inte i sig av den statliga insättningsgarantin.
- 20.2 Kontanta medel som Sivers Urban Fonder AB tar emot och placerar på klientmedelskonto hos en bank kan dock omfattas av insättningsgarantin om banken går i konkurs. Huvudregeln för klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till de kontanta medlen (Sivers Urban Fonder AB:s kunder) kan få ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin (f.n. 950 000 konor).
- 20.3 Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Sivers Urban Fonder AB:s konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000kr. Nämnade ersättning kan även innefatta medel som institutet tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. Rätt till ersättning enligt lagen om investerarskydd föreligger inte om medlen kan ersättas enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

21 Information enligt distans- och hemförsäljningslagen

- 21.1 Distans- och hemförsäljningslagen gäller endast för konsumenter. Ett distansavtal uppkommer när Siver Urban Fonder AB och Kunden inte träffas personligen.
- 21.2 Vid distansavtal om finansiella tjänster gäller ångerrätt. Kunden har rätt att frånträda avtal om en finansiell tjänst genom att lämna eller sända ett meddelande till Sivers Urban Fonder AB inom fjorton (14) dagar från den dag då distansavtalet ingicks med Sivers Urban Fonder AB. Ångerrätten gäller bara det inlednade Avtalet och inte de transaktioner, tjänster eller motsvarande som utnyttjats under ångerfristen.

- 21.3 Kunden ska kontakta Sivers Urban Fonder AB när denne vill använda ångerrätten. Om Kunden ångrar sig har Sivers Urban Fonder AB rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid Kunden utnyttjat tjänsten och för skäliga kostnader.

22 Tillämplig lag

- 22.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet och dessa allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt.

23 Ändring av allmänna villkor och avgifter

- 23.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Sivers Urban Fonder AB:s avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.