

# Avtal om Investeringsparkonto (endast privatpersoner)

## Kundetablering för tillhandahållande av investeringstjänster för icke- professionella kunder

Pareto Securities AB ("Pareto"), organisationsnummer 556206-8956, Berzelii Park 9, 103 91 Stockholm, Sverige, Telefon 08-402 50 00, Fax 08-402 50 30, [www.paretosec.com](http://www.paretosec.com).

Pareto kommer inte att använda informationen lämnad i detta avtal för något annat ändamål än för att genomföra sådana granskningar som vi är skyldiga att genomföra i enlighet med relevant värdepapperslagstiftning och relevanta åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Avtalet ska bidra till att Pareto erhåller tillräcklig information om och dokumentation från kunden. Med bakgrund av **FATCA** (USA:s Foreign Account Tax Compliance Act), **CRS** (OECD, Common Reporting Standard) och **DAC 2** (EU:s regelverk för utbyte av finansiell information) behöver Pareto vidta tillräckliga åtgärder för att utreda kunders skatterättsliga hemvist som Pareto ingår avtal med.

För att uppfylla lagstadgade skyldigheter kan tredje part anlitas för att inhämta ytterligare information och dokumentation om kunden.

Nedanstående uppgifter kommer att läggas till för Pareto-gruppens centrala kundregister. Pareto Securities AB är personuppgiftsansvarig för de registrerade uppgifterna. All information kommer att behandlas konfidentiellt och i enlighet med vid var tid gällande lagar och förordningar för hantering av personuppgifter. Uppgifter kring Paretos hantering och behandling av personuppgifter återfinns i Allmänna villkor, Avdelning V – ÖVRIGA BESTÄMMELSER, *Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgift, inspelning av samtal m.m.* och Pareto-gruppens globala "Privacy Notice" vilka återfinns på <http://paretosec.com/terms-and-conditions.php>.

Pareto kan avstå från att etablera en kundrelation utan att ange något särskilt skäl till den potentiella kunden.

### 1. Kundinformation

Namn (efternamn, förnamn)	Personnummer
Land, skatterättslig hemvist (kan ej vara annat än Sverige)	Adress, Postnummer, Ort och Land
E-post adress för utskick av nota (obligatoriskt)	Mobil (ett mobilnummer måste vara knutet till depån)
Bankkonto för likvidöverföringar (får endast tillhöra kunden/ vänligen bifoga bankkontoutdrag för att styrka att kontot tillhör kunden)	
Har du amerikansk skattehemvist? <input type="checkbox"/> Nej Genom att markera nej bekräftar kunden på heder och samvete att den inte är bosatt, medborgare och eller skyldig att betala skatt i USA, innehavare av amerikanska uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. "Green Card"). <b>Om ditt svar är ja ber vi er att kontakta Kundservice <a href="mailto:clientservice.se@paretosec.com">clientservice.se@paretosec.com</a></b>	
Har du någon ytterligare skatterättslig hemvist? <input type="checkbox"/> Nej Genom att markera nej: bekräftar kunden på heder och samvete att kunden inte är bosatt, medborgare och eller skyldig att betala skatt i någon annan stat eller jurisdiktion än Sverige. <b>Om ditt svar är ja ber vi er att kontakta Kundservice <a href="mailto:clientservice.se@paretosec.com">clientservice.se@paretosec.com</a></b>	

### 2. Politiskt utsatta personer (PEP)

Pareto är ålagda att vidta extra åtgärder då en kund är förknippad med en person i politiskt utsatt ställning. Med en "person i politiskt utsatt ställning" (PEP) avses:

- person som har eller har haft ledande svensk eller utländsk offentlig funktion/ställning i stat eller internationell organisation. Detta inkluderar:
  - stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
  - parlamentsledamöter,
  - ledamöter i styrelsen för politiska partier,
  - domare i högsta domstol, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
  - högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankens styrande organ,
  - ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
  - personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan.
- är familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning med vilka avses make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.
- är känd medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning med vilket avses
  - fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser, och sådan förbindelser kan förknippas med höjd risk för penningtvätt, med en person i politiskt utsatt ställning, och

fysisk person som ensam är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Om ditt svar är ja ber vi dig att förklara befattning och relationen nedan
--	--

### 3. Tjänster tillhandahållna av Pareto

Pareto erbjuder *mottagande och vidarebefordran av order* vid handel i finansiella instrument genom vår handelsplattform på internet ("webbhandel"), liksom genom våra mäklare. Mäklare kan kontakta kunder för att motta och vidarebefordra order i samband med publika erbjudanden eller andra erbjudanden till Paretos kunder.

Dessutom erbjuds *investeringsrådgivning* genom mäklare för kunder som erhållit godkännande för sådan tjänst. Pareto bedömer om sådan tjänst kan tillhandahållas baseras på den information som kunden lämnat, jämför punkt 9 nedan. Investeringsråd lämnas i förhållande till en begränsad mängd produkter tillhandahållna av Pareto och där Pareto kan erbjuda ersättning från tredje part, och därmed lämnar inte Pareto oberoende rådgivning. Paretos investeringsrådgivning omfattar inte heller råd till kunden kring upprättande av investeringsmål och detaljerade investeringsbegränsningar (principer för tillgångallokering, portföljsammansättning för ett erhålla önskad diversifiering, löpande rådgivning etc). Således, kunder som önskar assistans med sådana typer av tjänster måste vända sig till en annan part.

Pareto erbjuder också *kreditgivning för värdepappershandel* hos Pareto. För att kunder ska kunna utnyttja denna tjänst måste ett särskilt avtal ingås samt att kundens kunskap och kompetens av denna typ av tjänst säkerställas. Vidare måste Pareto utvärdera kundens kreditvärdighet varför kunden kommer att behöva tillhandahålla viss ytterligare information.

Pareto tillhandahåller inte portföljförvaltningstjänster. Pareto erbjuder inte heller någon form av löpande portföljövervakning i samband med investeringsrådgivning. Kunden är själv ansvarig för att följa upp värdepapper på depån och dess marknadsutveckling samt om portföljens riskprofil ändras på grund av ändrade marknadsförhållanden.

### 4. Produkter erbjudna av Pareto

Pareto erbjuder en begränsad mängd produkter, nämligen:

- Nordiska och andra noterade och onoterade aktier och aktierelaterade instrument
- Nordiska och andra ETFer och ETNer
- Nordiska och andra noterade och onoterade obligationer
- Terminer och optioner med aktier, råvaror, valutor mm som underliggande tillgångar

### 5. Syftet med kundrelationen med Pareto

Vänligen ange syftet med kundrelationen till Pareto

<input type="checkbox"/> Onlinehandel	<input type="checkbox"/> Långsiktiga investeringar	<input type="checkbox"/> Spekulation	<input type="checkbox"/> Investera i Paretos produkter
<input type="checkbox"/> Annat, vänligen ange			

### 6. Kundklassificering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper delas in i någon av kategorierna icke-professionell, professionell eller jämbördig motpart.

På grundval av de uppgifter som vi har om dig har vi placerat dig i kundkategorin **icke-professionell kund**.

Som kund i denna grupp kommer du att ha den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bland annat att Pareto kommer att informera dig om vårt företag och våra tjänster. Pareto kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel i dessa. När Pareto tillhandahåller investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämpligt för dig innan vi tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömning gör vi mot bakgrund av dina investeringsmål, din finansiella ställning samt din erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller transaktionen. Vid andra typer av tjänster än portföljförvaltning och investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om tjänsten är passande för din mot bakgrund av dina kunskaper och erfarenheter. Avser tjänsten utförande av order på ditt initiativ avseende okomplicerade finansiella instrument, t.ex. marknadsnoterade aktier, görs dock inte någon sådan bedömning.

Icke-professionella kunder kan under vissa omständigheter flyttas till gruppen professionella kunder antingen generellt eller för viss eller vissa grupper av finansiella instrument eller tjänster. För en sådan kategorisering gäller dock speciella förutsättningar. En kategorisering i gruppen professionella placerare gör att skyddsnivån minskar.

### 7. Mål med investeringarna

För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad rådgivning är Pareto skyldig att inhämta information om kundens mål med investeringarna. All individuellt anpassad rådgivning sker på grundval av de uppgifter som kunden har lämnat

**Högre risk innebär möjlighet till högre avkastning men medför även att hela investeringens värde kan gå förlorat.** Det är därför viktigt att du fyller i uppgifterna nedan baserat på din ekonomiska situation och vad ditt kapital ska användas till i framtiden. Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk. Instrumenten kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

#### Riskbenägenhet

Låg risktit – Pareto tillhandahåller primärt inte produkter inom detta segment

Medel risktit

Önskad risknivå på räntebärande instrument

Medel ränteavkastning (bostadsobligationer, företagscertifikat utgivna av börsbolag, obligationer med extern kreditrating)

Hög ränteavkastning (företagsobligationer/high yield bonds utan extern kreditrating)

Hög risktit

Önskad risknivå på aktierelaterade instrument

Låg risk – aktier noterade på reglerad marknad eller MTF

Medelhög risk – aktier som inte är listade på en reglerad marknad eller MTF, onoterade aktier där information om pris finns publikt tillgängligt inkluderande projektbolag samt alternativa investeringsfonder (ex fastighetsfonder)

Hög risk – onoterade aktier, derivat, aktielån (blankning), belåning

### Placeringshorisont för investeringarna

Den placeringshorisont har betydelse vid bedömning om en produkt är passande som investering eller inte. Flera faktorer kan spela in som t.ex. investeringens likviditet och risknivå. Placeringshorisonten är relevant för Paretos bedömning av vilken exponering av marknadsrisk som investeringar kan medföra.

En kort placeringshorisont ökar riskerna med investeringar i vissa typer av finansiella instrument (exempelvis aktier). Detta innebär att aktier kan vara olämpliga som en investering ifall kunden antingen begär eller föredrar (av likviditets skäl) en mycket kort Placeringshorisont.

Placeringshorisont

Upp till 1 år  längre än 1 år  längre än 5

Pareto förbehåller sig rätten att **inte** tillhandahålla investeringstjänster ifall målen med investeringarna som kunden har angivit inte är förenliga med de investeringsprodukter som Pareto erbjuder.

## 8. Kunskap och erfarenhet

Pareto är ålagda att inhämta information om kundens kunskap om och erfarenhet av de finansiella marknaderna. Vänligen fyll i följande information:

Arbete/uppgift (för den person som kommer att handla för kundens räkning)	Utbildningsnivå (kryssa i relevanta rutor)	
	<input type="checkbox"/>	Grundskola
	<input type="checkbox"/>	Gymnasium
	<input type="checkbox"/>	Högskola/universitet
Kunden eller den person som företräder kunden arbetar i/har haft erfarenhet av arbete i den finansiella sektorn	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej
Kunden eller den person som företräder kunden genomgår/har genomgått utbildning i ekonomi eller finans	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej

Kunden eller personen som företräder kunden har erfarenhet från följande tjänster	Ja	Nej
Orderutförande (exekvering)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringsrådgivning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktiv förvaltning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deltagande i primärtransaktioner och private placements	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Instrument	Senast utförda affär (senaste året)		Kunskapsnivå	
	Inga eller färre än 5 transaktioner	Fler än 5 transaktioner	Jag förstår instrumentet och kan fatta egna investeringsbeslut	Jag saknar kunskap avseende instrumentet
Investeringsfonder, ETF:er				
Alternativa investeringsfonder				
Aktier på reglerad marknad eller MTF				
Onoterade aktier				
Investment grade obligationer				
Företagsobligationer/ High yield bonds				
Contingent Convertible Bonds (CoCos)				
Standardiserade derivat/ ETN				
Ej standardiserade derivat				
Aktielån (blankning)				
Belåning (kredit)				
Valutaterminer				

## 9. Finansiell situation (vänligen ange typ av tillgång och värde)

Pareto är ålagd inhämta information kring kundens finansiella ställning för att kunna ge investeringsrådgivning. Kundens information används för att utvärdera om produkter är lämpliga för kunden samt för att kunna utvärdera kundens förmåga att bära förluster.

Pareto kommer inte att använda informationen kring finansiell situation för kunder som använder Paretos webbhandel, då dessa kunder inte erhåller investeringsrådgivning.

Civilstatus		Antal barn	
Syssetsättning		Yrke/Titel	
Inkomst per månad	Totala utgifter per månad	Bostad (taxeringsvärde)	Bostadslån
Finansiella tillgångar (depå etc.)	Andra tillgångar (ange typ)	Andra lån/ krediter	
Vänligen lämna en redogörelse för ursprunget av de medel som kommer att tillföras depån hos Pareto			
Vänligen lämna en redogörelse för vilken typ av transaktioner som kommer att göras med Pareto			
Medel/ värdepapper överförs från	<input type="checkbox"/> Svensk bank	<input type="checkbox"/> Bank inom EES	<input type="checkbox"/> Annat land, ange:
Vänligen ange värdet på de tillgångar som tillföras depån när den öppnats			
Vänligen uppskatta värdet på de tillgångar som kommer att tillföras depån årligen			

I tillägg till ovan kan Pareto ta in information från externa källor så som UC för att utröna kundens finansiella situation. Fysiska personer kommer att erhålla, direkt från sådan källa, en kopia på den information som Pareto erhållit.

## 10. Bilagor

Följande dokument behöver biläggas:

Passkopia för kunden/ företrädare (behöver vidimeras och dateras av en annan person)

## 11. Avtalsvillkor

**Avtal**  
Mellan undertecknad kontoinnehavare ("Kunden") och Pareto Securities AB ("Pareto") träffas avtal om Investeringsparkonto för Kunden hos Pareto Securities enligt nedanstående villkor samt enligt vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO ("ISK-villkoren"), Pareto Securities vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTO, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och RIKTLINJER FÖR UTFÖRANDE AV ORDER, se bilagor ("Avtalet"). Om ISK villkoren och sådana allmänna bestämmelser, allmänna villkor eller riktlinjer är motstridiga, ska ISK-villkoren ha företräde.

Villkoren och bestämmelserna som vilka är vid var tid är tillämpliga finns tillgängliga på <http://paretosec.com/terms-and-conditions.php>.

### Fullmakt

Kunden befullmäktigar härmed Pareto att självt eller genom den som Pareto utser för Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att mottaga och kvittera värdepapper och kontanter.

### Skatterättslig hemvist

Kunden ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

### Adressändring

Kunden 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 Pareto skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer och adressuppgifter.

### Användning av kunduppgifter

Kunden är införstådd med att Pareto kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Pareto Securities för ändamål som avser direkt marknadsföring samt hos andra bolag i Pareto-gruppen och andra företag som Pareto-gruppen samarbetar med för sin verksamhet, se vidare ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO, Avdelning V – ÖVRIGA BESTÄMMELSER, *Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgift m.m.*

### Medgivande beträffande medel och värdepapper

Kunden medger härmed att av Pareto för Kundens räkning mottagna medel får inestå hos Pareto och behöver icke vare sig avskiljas eller insättas på räkning i bank. Kunden uppmärksammas på att medlen kommer att ingå i Pareto egen rörelse, varvid Kunden blir jämställd med Pareto Securities övriga oprioriterade borgenärer.

Kunden samtycker till att värdepapper förvarade på depå eller ISK hos Pareto är generellt sett förvaras på så kallade omnibuskonton hos Pareto, Paretos depåbank, DNB Bank ASA, Sverige filial, eller någon av dennes underdepåbanker. Det innebär att värdepapper förvaras med andra kunders värdepapper och kan, om en annan kund inte innehar värdepapper denne säljer, under en period förlora rätten till sina värdepapper. Värdepapper förvaras i enlighet med relevanta lagar och föreskrifter samt markandspraxis i de relevanta länderna. Kunden kan vid var tid begära att få veta hur dennes värdepapper är förvarade. Kunden kan även begära att dennes värdepapper särskiljs och förvaras separat från andra kunders värdepapper. I sådana fall kan Pareto ålägga kunden extra kostnader och avgifter samt att transaktioner i sådana värdepapper kan försenas eller bli helt ogenomförbara.

### Avslut utanför marknadsplats

Pareto Securities får verkställa Kundens begäran (order) om utförande av handel (uppdrag) utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos Pareto inklusive bolag inom koncern som Pareto tillhör eller genom att Pareto självt inträder som köpare eller säljare in enlighet med Paretos särskilda RIKTLINJER FÖR UTFÖRANDE AV ORDER.

### Pantförskrivning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelse gentemot Pareto Securities enligt detta avtal eller eljest uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Pareto Securities dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade i denna och annan Kundens depå hos Pareto - även innefattande i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom på VP-konto hos Euroclear Sweden) -dels samtliga de Kundens värdepapper som eljest överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Pareto samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat Kundens konto hos Pareto. Kunden får inte - utan Pareto samtycke i varje särskilt fall - till annan än Pareto pantförskriva eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantförskrivning vad som sägs i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO avsnitt D. PANT.

### Reklamation och hävning

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoutdrag/transaktionssammandrag från depå-/konto, att sådan information uteblivit och eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO och Kunden ska omgående underrätta Pareto om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Pareto. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Pareto sida. Se även ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT.

### Villkorsändring

Beträffande ändring av dessa villkor se ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO, Avdelning V – ÖVRIGA BESTÄMMELSER, *Villkorsändringar*.

### Kommunikation och affärsbekräftelser

Kunden accepterar att standardmedia för att ta emot avräkningsnotor och annan personlig information är via e-post samt att all information som inte riktas till kunden personligen kommer att läggas ut på [www.paretosec.com](http://www.paretosec.com) när det bedöms lämpligt och om inte annat uttryckligen överenskommit med kunden.

<b>KUNDENS SIGNATUR</b>	Plats och datum	Kundens signatur
		Namnförtydligande med STORA BOKSTÄVER

<b>SIGNATUR PARETO SECURITIES AB</b>	Plats och datum Pareto Securities AB
--	--------------------------------------

## KUNDIDENTIFIERING

LÄGG ID HANDLINGEN MED DENNA HANDLING OCH KOPIERA DEM TILLSAMMANS

PASSKOPIA

KÖRKORT/ID KOPIA

## VIDIMERING

HÄRMED BEKRÄFTAR JAG ATT KOPIAN ÖVERENSSTÄMMER MED ORIGINALET

Namnunderskrift	Datum och Ort
Namnförtydligande	Telefon eller mobiltelefon

Att vidimera innebär att bevittna och bestyrka en kopias överensstämmelse med originalet. För att en kopierad id-handling ska anses vara korrekt vidimerad krävs att en person (ANNAN ÄN DEN SOM KOPIAN AVSER) genom underskrift, namnförtydligande och telefonnummer på kopian intygar att kopian överensstämmer med originalet.