

NOWO FUND MANAGEMENT AB

AVTAL OM INVESTERINGSSPARKONTO

2 APRIL 2024

Nowo Global Fund

PLACERINGSINRIKTNING

Konto innehavaren och Novo Fund Management AB, org.nr. 556733-2860, Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm ("BOLAGET") ingår härmed avtal om investeringssparkonto ("ISK") i enlighet med villkoren i detta avtal om investeringssparkonto ("Avtalet"). Genom avtalet kan Konto innehavaren öppna ett eller flera ISK. Villkoren nedan gäller för vart och ett av de ISK som Kontohavaren öppnar.

1. AVTALSBINDNING

Avtalet blir bindande när Bolaget har tillhandahållit dig en skriftlig bekräftelse på att Bolaget har tagit emot dig som kund och har öppnat ett ISK för dig.

2. TILLÄMPLIGA REGLER FÖR DITT ISK

För Konto innehavarens ISK hos Bolaget ("Kontot") gäller de regler som följer av tillämpliga författningar, i synnerhet lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ("ISK-lagen"), med de begränsningar som framgår av Avtalet. ISK-lagen reglerar vilka typer av tillgångar som får förvaras på Kontot samt under vilka förutsättningar tillgångar får/ska överföras till/från Kontot. ISK-lagen reglerar även hur ett ISK upphör. Du ansvarar själv för de investeringar du gör via Kontot. Din eventuella relation till BOLAGET i din egenskap av fondandelsägare regleras inte av Avtalet, utan av fondbestämmelserna för respektive fond.

Följande begränsningar/avvikelser gäller i förhållande till ISK-lagen. På Kontot får du bara förvara svenska kronor samt andelar i värdepappersfonder och specialfonder som förvaltas av BOLAGET och som BOLAGET accepterar att kontoföra på Kontot. BOLAGET har rätt att avvisa alla andra typer av tillgångar från Kontot.

Om tillgångar ska avföras från Kontot och det inte kan verkställas p.g.a. bristande medverkan från Konto innehavaren har BOLAGET rätt att istället sälja tillgångarna för Konto innehavarens räkning.

Klausuler i detta avtal som reglerar förhållanden i tiden efter att Avtalet har upphört (efter uppsägning), särskilt Avsnitt 5, ska fortsätta att gälla till dess att syftet med klausulerna har uppnåtts och Avtalet har kunnat avslutas.

3. KONTOFÖRNING SAMT AVGIFTER OCH SKATTER

En fondandel är förvarad på Kontot när andelen har förtecknats på Kontot och registrerats i den aktuella fondens andelsägarregister. Svenska kronor är förvarade på Kontot när de har förtecknats på kontot och mottagits på BOLAGETs klientmedelskonto för ISK.

Avgifter debiteras i enlighet med respektive fonds fondbestämmelser. BOLAGET är skyldigt att lämna kontrolluppgifter för skatt för Kontot och skatt tas ut enligt tillämpliga författningar. BOLAGET tar inte ut någon avgift för att föra Kontot.

För det fall BOLAGET enligt lag ska innehålla och betala skatt för Konto innehavarens räkning och det enligt BOLAGET bedömning föreligger risk för att Konto innehavarens medel på Kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt får BOLAGET på lämpligt sätt avyttra tillgångar på Kontot i erforderlig omfattning. BOLAGET får även underlåta att utföra av Konto innehavaren begärd disposition av tillgångarna på Kontot i den mån det enligt BOLAGET bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. BOLAGET ska förfara med omsorg och, om det kan ske utan nackdel för BOLAGET, i förväg underrätta kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

Konto innehavaren åtar sig att i god tid skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist till BOLAGET. Om förändringen enligt BOLAGET bedömning medför ökad risk eller ökade kostnader för BOLAGET får BOLAGET säga upp avtalet till upphörande per dagen för förändringen.

4. FULLMAKT, HINDER MOT ÖVERFÖRINGAR OCH DEPONERING

Konto innehavaren ger BOLAGET rätt att med berört institut kontrollera att de konto(n) som har angetts för insättningar och uttag tillhör Konto innehavaren. BOLAGET behöver inte verkställa överföringar förrän det har visats att mottagarkontot tillhör Konto innehavaren. Om det inte har skett inom en månad ska Konto innehavaren anses vägra ta emot överföringen och om överföringen avser pengar får beloppet i stället deponeras för Konto innehavarens räkning hos Länsstyrelsen.

Om Konto innehavaren överlåter investeringstillgångar till en tredje part behöver BOLAGET inte verkställa överföringen till den tredje partens mottagarkonto förrän det har visats att kontot tillhör den tredje parten.

5. UPPSÄGNING OCH ÅTGÄRDER FÖR AVSLUTANDE AV KONTOT

Part får säga upp Avtalet till upphörande med 30 dagars varsel samt med omedelbar verkan om motparten har begått väsentligt avtalsbrott. Det följer av lag att Kontot inte får avslutas om det förvaras investeringstillgångar på kontot eller om sådana tillgångar har förvärvat för att förvaras på kontot men ännu inte har förtecknats på kontot. Enligt lag kan dessutom ett konto upphöra som ISK om Konto innehavaren eller BOLAGET inte följer bestämmelserna i ISK-lagen. Parterna är överens om att Kontot i det sistnämnda fallet ska övergå till att vara ett vanligt fondandelskonto hos BOLAGET och att Avtalet i samband därmed ska sägas upp.

BOLAGET har rätt att för Konto innehavarens räkning sälja investeringstillgångar som kvarstår på Kontot efter att Avtalet har upphört i syfte att kunna avsluta Avtalet. Konto innehavaren ska dock ges rätt att under 14 dagar från uppsägningen instruera om överföring av de kvarvarande investeringstillgångarna till annat konto alternativt att investeringstillgångarna ska överföras till ett vanligt fondandelskonto.

Om BOLAGET ska utbetala belopp till Konto innehavaren p.g.a. att Avtalet har upphört att gälla och Konto innehavaren inte inom 14 dagar från Avtalets upphörande har angett ett konto för utbetalningen som visas tillhöra Konto innehavaren, ska Konto innehavaren anses vägra att ta emot utbetalningen. Beloppet får i sådant fall deponeras för Konto innehavarens räkning hos Länsstyrelsen.

6. MEDDELANDEN, ÄNDRINGAR, SKADESTÄND OCH REKLAMATION

Meddelande som avsänts av part med brev ska anses ha nått den andra parten senast femte arbetsdagen efter avsändandet om det har sänts till partens registrerade adress. Meddelande per e-post ska anses ha kommit part tillhanda vid avsändandet om det sänts till e-postadress som har angetts i Avtalet. Om e-post når part på icke-normal kontorstid ska e-posten anses ha kommit parten tillhanda vid början av påföljande arbetsdag. Om part kan visa att det har uppkommit avbrott i kommunikationsförbindelsen och parten inte har orsakat avbrottet, ska meddelandet anses ha kommit fram när det har nått parten.

BOLAGET får ensidigt ändra Avtalet. Sådan ändring träder ikraft 30 dagar efter att Konto innehavaren har meddelats om ändringen. Om du inte godkänner ändringen har du rätt att före den dag då ändringen börjar gälla säga upp Avtalet till omedelbart upphörande, i annat fall anses du ha godkänt ändringen.

BOLAGET är inte ansvarigt för skada som beror på omständighet utanför BOLAGETs kontroll såsom svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, epidemi 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 ger inte heller rätt till ersättning om BOLAGET har varit normalt aktsamt. BOLAGET är ansvarigt för indirekt skada endast om BOLAGET har orsakat skadan avsiktligt.

Reklamation av fel eller brister ska framställas inom skälig tid, dock senast inom en vecka från när parten rimligen borde ha upptäckt felet eller bristen.

7. LAGVAL OCH DOMSRÄTT

Eventuell tvist mellan parterna ska avgöras enligt svensk lag av allmän domstol i Sverige.

8. FÖRKÖPSINFORMATION OCH ÅNGERRÄTT

Konto innehavaren bekräftar att denne har tagit del av BOLAGET Förköpsinformation om Investeringsparkonto (ISK), inklusive informationen om ångerrätt.

Avtalet signeras digitalt

FÖRKÖPSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO (ISK)

Nowo Fund Management AB, 556733-2860 ("BOLAGET")

Adress: Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm
Webbsida: www.nowofundmanagement.se
E-post: operations@nowofundmanagement.se

BOLAGET är ett fondbolag vars huvudsakliga verksamhet består i att bedriva fondverksamhet i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt förvaltning av alternativa investeringsfonder i enlighet med lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

BOLAGET förvaltar värdepappersfonder och specialfonder. BOLAGET har tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet. BOLAGET står under Finansinspektionens tillsyn, Box 7821 103 97 Stockholm, 08-408 980 00, finansinspektionen@fi.se, www.fi.se.

9. INVESTERINGSSPARKONTO ("ISK") - INTRODUKTION

ISK är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör i Sverige ett alternativ till sedvanligt fondandelsinnehav (konventionell beskattning) samt indirekt fondandelsinnehav i kapitalförsäkring (schablonbeskattning). Ett ISK kan inte innehas gemensamt med en annan person. Det är typiskt sett inte lönsamt att under längre perioder förvara likvida medel på ett ISK eftersom kontanta medel på kontot schablonbeskattas på samma sätt som fondandelar på kontot.

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

Lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ("ISK-lagen") och ditt ISK-avtal med BOLAGET anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på ditt ISK och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Det är dock allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett ISK. Vidare gäller sedvanliga regler om hur BOLAGET ska hantera kunders tillgångar m.m. Ev. kontanta medel som förvaras på ditt ISK kan omfattas av insättningsgaranti under vissa förutsättningar, se <https://www.riksgalden.se/sv/var-verksamhet/insattningssgarantin-och-investerarskyddet/sa-fungerar-insattningssgarantin/>.

10. ÖPPNANDE AV ISK, KONTOTS BESTÅNDSDELAR OCH RÄNTA

För att öppna ett ISK måste du ingå ett särskilt avtal om investeringsparkonto med Nowo Fund Management AB (BOLAGET). Kontot innefattar dels ett förvar av fondandelar, dels ett klientmedels-konto där dina kontanta medel sätts in i avvaktan på att köp av fondandelar genomförs. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på ditt ISK redovisas skattemässigt som en enhet. Du får inte någon ränta på dina kontanta medel på ditt ISK hos BOLAGET.

11. AVGIFT FÖR ISK OCH AVGIFTER FÖR FONDANDELAR PÅ KONTOT

BOLAGET tar inte ut någon avgift för ISK. Kunden betalar endast de fasta och rörliga avgifter som tas ut ur de fondandelar som finns på ISK samt eventuell avgift för teckning och/eller inlösen av fondandelar enligt respektive fonds fondbestämmelser. Information om vid var tid gällande avgifter finns på BOLAGET hemsida. Upplysningar kan även erhållas per e-post och telefon, se kontaktuppgifter ovan.

12. INVESTERINGSTILLGÅNGAR OCH KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNGAR

Med begreppen "investeringsstillgångar" och "kontofrämmande tillgångar" avses detsamma som i 6-8 §§ ISK-lagen. De enda investeringsstillgångarna du kan ha på ditt ISK hos BOLAGET är andelar i värdepappersfonder och specialfonder som förvaltas av BOLAGET och som BOLAGET accepterar att föra in på ditt ISK. Du kan, förutom sådana investeringsstillgångar, även ha svenska kronor på ditt ISK. BOLAGET har rätt att avvisa alla andra typer av tillgångar från ditt ISK. Således är det inte möjligt för dig att ha kontofrämmande tillgångar på ditt ISK hos BOLAGET.

Det framgår av BOLAGET hemsida och Finansinspektionens företagsregister vilka fonder som BOLAGET förvaltar. För varje fond finns det fondbestämmelser, en informationsbroschyr och ett faktablad. I dessa dokument finns bl.a. information om hur man kan teckna (köpa) och inlösa (sälja) fondandelar samt vilka avgifter och kostnader som debiteras. Dessa dokument finns tillgängliga på BOLAGET hemsida.

13. BESKATTNING AV TILLGÅNGARNA PÅ DITT ISK

Tillgångar som är hänförliga till ISK schablonbeskattas. Det innebär att du inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på ISK. Istället utgår en schablonskatt som beräknas utifrån ett kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot.

Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på ditt ISK,

kontanta medel som sätts in på ditt ISK under året, om insättningen inte sker från ett annat eget ISK,

fondandelar som du under året överför till ditt ISK, om överföringen inte sker från ett annat eget ISK, och

fondandelar som under året överförs till ditt ISK från någon annans ISK.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret plus en procentenhet. Räntefaktorn kan dock sammanlagt aldrig understiga 1,25 %. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning oavsett om värdet på innehavet på ditt ISK ökar eller minskar. BOLAGET beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som nämnts ökar insättningar av kontanta medel på ditt ISK kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som skatten beräknas på. Om du har ditt skatterättsliga hemvist utomlands påverkas din beskattning även av skatte-reglerna i hemvistlandet. I sådant fall gäller även andra svenska regler för beskattningen, se www.skatteverket.se.

14. HUR DEN UPPLUPNA SKATTEN BETALAS

Det görs inte något preliminärt skatteavdrag på ditt ISK men kontrolluppgift lämnas årligen till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av slutskattebeskedet.

15. TID UNDER VILKEN ERBJUDANDET GÄLLER

BOLAGET erbjudande om ISK är tillgängligt så länge det är möjligt att ansöka om kontot via de ansökningskanaler som vid var tid erbjuds av BOLAGET.

16. TILLÄMPLIG LAG FÖR MARKNADSFÖRING

Svensk lag har följts vid marknadsföringen av BOLAGET ISK.

17. SPRÅK FÖR AVTALET OCH KOMMUNIKATION

Avtalsvillkoren och information tillhandahålls endast på svenska och BOLAGET åtar sig endast att kommunicera med kunden på svenska under avtalstiden.

18. KLAGOMÅLSHANTERING OCH TVIST OM ISK

Om ditt klagomål är brådskande ber vi dig skicka e-post till operations@nowofundmanagement.se. Det underlättar handläggningen om du beskriver orsaken till ditt missnöje så utförligt som möjligt och även bifogar eventuella dokument som belyser ärendet. Skicka klagomålet antingen per e-post till complaints@nowofundmanagement.se eller posta det till BOLAGET ovan angivna postadress.

Du kan få råd och vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå, information om detta finns på www.konsumenternas.se. Ditt ärende/krav kan prövas utanför domstol av Allmänna reklamationsnämnden, information om detta finns på www.arn.se. Du har även möjlighet att vända dig till allmän domstol, information om detta finns på www.domstol.se.

19. ÅNGERRÄTT VID DISTANSAVTAL

Du har enligt lag ångerrätt om du har ingått avtalet om ISK med BOLAGET inom ramen för ett av BOLAGET organiserat system för att träffa avtal på distans. Ångerfristen börjar löpa den dag då avtalet ingås, d.v.s. när BOLAGET har tillhandahållit dig en skriftlig bekräftelse på att BOLAGET har tagit emot dig som kund och har öppnat ett ISK för dig, dock tidigast den dag då BOLAGET har tillhandahållit dig lagstadgad information om distansavtalet och avtalsvillkoren.

Ångerrätten innebär att du har rätt att frånträda ISK-avtalet genom att till BOLAGET lämna eller sända ett meddelande om detta inom 14 dagar från ångerfristen. Ångerrätten omfattar inte din eventuella handel med fondandelar på ditt ISK. Eftersom du inte betalar någon avgift för ditt ISK hos BOLAGET behöver du inte betala något till BOLAGET vid utövande av ångerrätten, däremot måste du betala eventuell upplupen skatt på ditt ISK till Skatteverket.

Om du utnyttjar ångerrätten ska du snarast och senast inom 30 dagar flytta eller hos BOLAGET lösa in ev. fondandelar som du har på ditt ISK, varefter kontot avslutas. BOLAGET ska snarast och senast inom 30 dagar betala tillbaka kontanta medel som finns på ditt ISK.

20. MELLANMAN/ OMBUD

Nowo Fund Management AB kan vid ingående av avtal om ISK komma att representeras av bolaget Nowonomics AB (publ), 556990-1795, Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm, www.nowo.se, kontakt@nowo.se, 08- 609 04 77.

Nowonomics AB huvudsakliga verksamhet är att tillhandahålla Appen "Nowo" som omfattar ett antal olika funktioner. Avtal med BOLAGET om ISK kan ingås via Appen Nowo som finns tillgänglig i App Store och Google Play. BOLAGET och Nowonomics AB har ett samarbete om fonden Nowo Fund, som förvaltas av BOLAGET.

Notera särskilt att Nowonomics AB (publ) inte är avtalspart i ISK-avtalet, utan endast förmedlare av tjänsten.

Nowo Fund Management AB

Adress: Artillerigatan 42

114 45 Stockholm

Telefon: 08-85 00 00

Internet: nowofundmanagement.se

E-post: operations@nowofundmanagement.se

NOWO.
Fund Management AB