

1. PARTER

Parter är Akelius Invest Ltd (ett IBC registrerat på Bahamas med registreringsnummer 130214B) nedan kallad "Akelius", och den som har tecknat avtal med Akelius om Akelius tjänster, och för vilken ett konto förs, nedan kallad Kontohavaren. Kontohavaren medger att Akelius i samband med godkänd kontoansökan öppnar ett eller flera konton för Kontohavarens räkning. Kontohavaren skall på begäran kunna identifiera sig på av Akelius anvisat sätt.

2. DEFINITIONER

Fonden - Akeliusfonder Ltd, är inregistrerat på Bahamas och licensierad som en professionell fond av värdepappersinspektionen på Bahamas. Detaljerade uppgifter om fonden återfinns i fondens prospekt tillgängligt på Akelius hemsida, www.akeliusinvest.com. Prospektet kan också beställas per telefon, 0200-910 130 eller +357 22 001 419.

Akelius Invest Ltd - Ett bolag registrerat på Bahamas. Akelius är den registrerade ägaren av andelarna i fonden och erbjuder förmögenhetsförvaltning och garanterade investeringsprodukter.

Värderingsdag - Den sista bankdagen i varje kalendermånad, eller annan dag vald av styrelsen.

Garanterad avkastning - Akelius garanterar en fast avkastning beroende av investeringsprodukt, löptid, och/eller en avkastning som är knuten till börsindex.

Börsindex - Avser Affärsvärldens generalindex för Stockholmsbörsen, AFGX.

3. ALLMÄNT

Kontohavaren uppdrar åt Akelius, att för Kontohavarens räkning köpa andelar i fonden Akeliusfonder Ltd. Kontohavaren ingår automatiskt avtal om en garanterad investeringsprodukt med Akelius, vilken ger Kontohavaren en garanterad avkastning. Kontohavarens andelar i fonden Akeliusfonder Ltd förvaras av Akelius för Kontohavarens räkning. Vid löptidens slut, eller när Kontohavaren väljer att avsluta den garanterade investeringsprodukten, överförs äganderätten till Kontohavarens andelar i fonden Akeliusfonder Ltd till Akelius. Akelius

betalar Kontohavaren den garanterade avkastningen i enlighet med villkoren för den garanterade investeringsprodukten. Villkoren återfinns i Akelius särskilda produktvillkor.

4. DUE DILIGENCE

Fonden skall, i enlighet med bestämmelserna om penningtvätt, granska och kontrollera Kontohavarens identitet och trovärdighet. Kontoansökan, fotolegitimation samt de uppgifter tillhandahållna av Kontohavaren kontrolleras. Akelius förbehåller sig rätten att utan motivering neka en person som ansöker om att bli Kontohavare möjligheten att investera i fonden genom att återsända pengarna.

5. GARANTERAD INVESTERINGSPRODUKT

Kontohavaren kan vid var tid göra en betalning till Akelius bankkonto. Det innebär att Kontohavaren uppdrar åt Akelius att för Kontohavarens räkning köpa andelar i fonden vid nästa värderingsdag. När Akelius, för Kontohavarens räkning, köper andelar i fonden Akeliusfonder Ltd ingår Kontohavaren avtal om en garanterad investeringsprodukt med Akelius. Den garanterade investeringsprodukten ger Kontohavaren en garanterad avkastning oberoende av fondens utveckling. Vid tidpunkten för avveckling av den garanterade investeringsprodukten kommer Kontohavaren att erhålla den garanterade avkastningen. Om värdet av Kontohavarens andelar i fonden är lägre än den ursprungliga investeringen plus den garanterade avkastningen, kommer förlusten att täckas av Akelius. Om värdet av Kontohavarens andelar i fonden är högre än den ursprungliga investeringen plus den garanterade avkastningen, kommer överskottet att tillföras Akelius. När investeringen är avvecklad överförs äganderätten till andelarna i fonden till Akelius. Om en fast avkastning begärts, skall information om den begärda löptiden anges på inbetalningskortet eller på kontoansökan, postad separat. Om ingen investeringsprodukt har specificerats antas det att Kontohavaren valt Likvidkontot. Kontohavaren uppdrar exklusivt åt Akelius att sälja andelarna vid löptidens slut. När investeringen avvecklas, överförs äganderätten till andelarna till Akelius. Vidare uppdrar Kontohavaren exklusivt åt Akelius att säkert förvara andelarna tills de säljs. Akelius skyldighet att betala ut vald avkastning förutsätter att andelarna i fonden förvarats hos Akelius under investeringsproduktens hela löptid.

6. AVKASTNING

Den avkastning som erbjuds av Akelius beror av investeringsprodukterna och beskrivs på kontoansökan och i Akelius särskilda villkor, tillgängliga på Akelius hemsida. Avkastningen kan komma att ändras. Om Kontohavaren använder sig av en gammal kontoansökningsblankett som anger andra villkor än de som för närvarande gäller, kontaktar Akelius Kontohavaren och begär Kontohavarens godkännande av nuvarande villkor och avkastning. Om godkännande inte ges kommer pengarna att returneras, eller om investeraren inte kan hittas kommer pengarna att investeras på Likvidkontot.

7. FÖRFOGANDE ÖVER KONTOT

Förfoganderätt över kontot har Kontohavaren och den eller de som genom fullmakt från Kontohavaren fått sådan rätt. Kontohavaren ger härmed Akelius fullmakt att genomföra de uppdrag som lämnas till Akelius. Om god man eller förvaltare utsetts för Kontohavaren, bestäms dispositionsrätten av de beslut och regler som från tid till annan gäller för dessa. Akelius har rätt att utan föregående avisering göra uttag från Kontohavarens konto till täckande av sådana avgifter och kostnader som hänförs till kontot eller tjänst ansluten till kontot. Akelius får även belasta kontot med belopp motsvarande arvode, kostnad och utlägg för uppdrag som utförts åt Kontohavaren samt för betalning för annan förfallen fordran som Akelius har mot Kontohavaren. Har Kontohavaren lämnat Akelius uppdrag om överföring från kontot, är Kontohavaren skyldig att se till att erforderliga medel finns på kontot vid varje överföringstillfälle. Om underskott skulle uppstå på kontot på grund av utförd överföring, har Akelius rätt att återföra medel från mottagarkontot. Kontohavaren är införstådd med att de uppdrag och instruktioner som lämnas till Akelius med utnyttjande av Kontohavarens personliga lösenord är bindande för Kontohavaren. Akelius utför inte begärt uttagsuppdrag om det saknas disponibla medel på kontot och är inte skyldigt att underrätta Kontohavaren om att uppdrag inte utförts. De tjänster som erbjuds kan förändras över tiden. Information om aktuella tjänster anges på Akelius webbplats. Kontohavaren är inte berättigad till ersättning på grund av driftstörning som försvarar eller omöjliggör utnyttjandet av tjänsterna. Såväl Kontohavaren som Akelius har rätt att bestämma att och när ett konto eller tjänst ska avslutas. Utbetalning sker i sådana fall i enlighet

med de särskilda villkor som gäller för respektive kontoslag.

8. AVECKLA INVESTERINGEN

Vid löptidens slut eller på Kontohavarens begäran, om investeringsproduktens villkor så tillåter, säljer Akelius Kontohavarens andelar, vilka förvarats för Kontohavarens räkning av Akelius, och betalar Kontohavaren den garanterade avkastningen plus det ursprungliga investeringsbeloppet. Utbetalning sker till den person som är registrerad Kontohavare i Akelius register. Sådan utbetalning skall alltid anses ha gjorts till rätt person. Akelius förbehåller sig rätten att utan meddelande avsluta ett eller flera av Kontohavarens konton och samtidigt överföra kontots behållning inklusive upplupen avkastning till annat befintligt eller för Kontohavaren nytt konto. Sådan överföring skall ske till ett konto med i stort sett motsvarande eller bättre villkor i avseende på avkastning och löptid.

9. KONTANTKONTO

Alla kontohavare hos Akelius får ett Kontantkonto. Kontantkontot är ett icke räntebärande transaktionskonto. Kontantkontot används för överföringar av avvecklade produkter samt för investeringar i nya garanterade investeringsprodukter. Kontantkontot används också för uttag av årsavgifter och andra kostnader. Insättningar till Kontantkontot kan göras varje bankdag och tillgängliga medel på Kontantkontot förs automatiskt över till Likvidkontot den sista dagen i månaden. Se även Akelius produkters särskilda villkor.

10. UTTAG

Begäran om uttag kan ske på olika sätt, via Akelius webbplats, eller via ett undertecknat brev eller fax. Pengarna utbetalas till Kontohavarens bankkonto i valfri bank. Alternativt kan utbetalning ske genom bankgiroav. Utbetalningar kommer inte att göras till någon annan än Kontohavaren. Det antas att det bankkonto som har angivits skriftligt av Kontohavaren, alltid tillhör Kontohavaren. Pengarna kommer normalt att utbetalas inom tio bankdagar efter att Akelius tagit emot en giltig begäran.

11. ÖVERLÅTELSE AV KONTO

Kontohavaren har inte rätt att överlåta kontot eller investeringsprodukten, varken delvis eller i sin helhet, till en annan person utan tillstånd från Akelius.

12. REKLAMATION

Kontohavaren ska omgående för Akelius påtala eventuella fel eller brister i kontoutdrag, årsredovisning eller i utförandet av lämnat uppdrag eller tjänst. Motsvarande gäller om Kontohavaren anser att Akelius inte utfört beordrat uppdrag/tjänst korrekt. Reklamation ska lämnas så snart Kontohavaren upptäckt eller bort upptäcka felet. Om reklamation inte sker omgående, förlorar Kontohavaren rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Akelius sida.

13. ÖVERTRASSERING AV KONTOT

Kontot får inte vid något tillfälle övertrasseras. Kontohavaren är skyldig att vid var tid vara informerad om aktuellt disponibelt belopp. Kontohavaren har skyldighet att genom inbetalning omedelbart täcka eventuellt underskott på kontot. Sådan brist föranleder dessutom att särskild ränta och/eller avgift debiteras enligt de grunder som Akelius vid var tid allmänt tillämpar. Vid övertrassering äger Akelius även rätten att, utan föregående avisering, omedelbart spärra kontot för uttag. I samband med detta kan även eventuella tjänster kopplade till kontot spärras. Om underskott är väsentligt eller uppkommer vid upprepade tillfällen, har Akelius rätt att omedelbart avsluta kontot.

14. PRISER OCH AVGIFTER

Uppgift om gällande priser och avgifter för kontot framgår av vid var tid gällande prislista. Priser och avgifter utgår enligt de grunder som Akelius vid var tid allmänt tillämpar. Information om priser och avgifter lämnas av Akelius och återfinns på hemsidan. Akelius kostnader för att driva in fordran hos Kontohavaren skall ersättas av Kontohavaren. Ersättning skall således utgå också för Akelius skriftliga betalningspåminnelser. Priser och avgifter får ändras av Akelius. Information om ändrade priser och avgifter lämnas på Akelius hemsida och/eller via e-post. Detsamma gäller om Akelius inför avgift på kontot eller pris för tjänst som tidigare har tillhandahållits utan kostnad.

15. ÅRSAVGIFT

Varje Kontohavare hos Akelius debiteras en årlig avgift på 175 kronor för administration och tillsyn

på Bahamas. Denna avgift dras från Kontantkontot i samband med den första betalning som Kontohavaren gör, samt i början av varje kalenderår. Om dragningen av denna avgift orsakar ett underskott på Kontantkontot, kommer ingen ränta att debiteras på denna skuld. Eventuella skulder kommer att lösas när nya betalningar görs, eller när en investeringsprodukt löper ut, eller via en överföring från till exempel Likvidkontot.

16. KONTOUTDRAG OCH KVITTON

Akelius skickar årsbesked till kontohavaren oavsett om transaktioner har skett under året eller ej. När aktierna i fonden har köpts i enlighet med kundens instruktioner, utfärdar Akelius i de flesta fall ett kvitto vilket visar vald löptid (om tillämpligt) samt den garanterade avkastningen.

17. MEDDELANDEN, BANKDAG

Kontohavaren skall alltid underrätta Akelius om ändring av namn, adress, fysisk och elektronisk, samt telefonnummer. Kontohavaren kan själv göra dessa ändringar efter inloggning på Akelius hemsida. Meddelande som sänts med hjälp av telefax, Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kontohavaren tillhanda vid avsändandet, om det sänts till av Kontohavaren uppgivet nummer eller elektronisk adress. Meddelande från Kontohavaren till Akelius skall ställas till den adress som angivits på Kontohavarens kontoansökan, såvida Akelius inte begärt svar till annan adress.

18. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER M.M.

Kontohavaren samtycker till registrering och behandling av personuppgifter samt övriga uppgifter i register hos Akelius.

Akelius äger rätt att:

- registrera alla uppgifter som Kontohavaren lämnar till Akelius
- registrera uppgifter som kan hämtas ur offentliga register

Akelius avser att behandla Kontohavarens personuppgifter i syfte att administrera kundförhållandet, fullgöra föreskriven skyldighet att lämna uppgifter till myndigheter eller sådana skyldigheter som kan följa av lagar och förordningar. Uppgifterna kan även komma att användas för marknads- och kundanalys, riskhantering och produktutveckling av bolag inom Akeliusgruppen och andra företag som Akelius samarbetar med samt, om Kontohavaren inte begärt direktreklamspärr hos Akelius, för marknadsföringsändamål.

19. LÖSENERD FÖR INTERNETTJÄNSTER

Säkerhetskoden är personlig. Kontohavaren förbinder sig att inte avslöja koden för någon och att inte anteckna säkerhetskoden på ett sådant sätt att dess samband med Akelius tjänster röjs. Kontohavaren ansvarar gentemot Akelius för skada som uppkommit genom att Kontohavaren varit oaktsam vid förvaringen av säkerhetskoden. Kontohavaren ska göra anmälan till Akelius vid misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om koden. Akelius förbehåller sig rätten att utan föregående avisering spärra Kontohavarens säkerhetskod och/eller konto vid misstanke om obehörigt utnyttjande av säkerhetskoden.

20. BESKATTNING

Kapitalvinster, inkomst av kapital och förmögenhet beskattas olika i olika länder. Beskattning sker vanligtvis i det land där en person anses ha sin hemvist. Varken Akelius eller Akeliusfonder Ltd skickar kontrolluppgifter till någon myndighet. Det är därför varje Kontohavarens individuella ansvar att tillhandahålla sådan information till berörd skattemyndighet.

21. BEGRÄNSNING AV AKELIUS ANSVAR

Akelius accepterar inget ansvar för att kompensera Kontohavaren, varken gällande köp/försäljning av andelar i fonden eller annat via avtalet med Akelius, till följd av naturkatastrofer, krig, krigsliknande politiska oroligheter, lagstiftning, myndighetsutövning eller arbetsmarknadskonflikt, det gäller även om Akelius självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Vidare kan Akelius inte hållas ansvarig för skada som har orsakats av tredje part anlitad av Akelius eller på uppdrag av Kontohavaren. Akelius svarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan orsakats av Akelius grova vårdslöshet. Inte heller ska Akelius ansvara för att betala dröjsmålsränta i sådana fall där Akelius, enligt ovan, inte har kunnat genomföra inköp eller försäljning av fondandelar eller utbetala investering och avkastning.

22. RISKER

Investeringar i en fond med garanterad avkastning från Akelius ger möjlighet till god avkastning, men som med alla investeringar finns det risker. Nedan presenteras några av riskerna utan inbördes rangordning. De gör inte anspråk på att vara en heltäckande beskrivning av riskerna.

Risker förknippade med Akelius Fastigheter AB:

Fonden investerar främst i reverser utställda av

Akelius Fastigheter AB. Risken för att sådana instrument blir värdelösa ligger i utställarens förmåga att betala sina skulder. Både räntebetalningar och kapital kan då riskeras.

Risker förknippade med utvecklingen av

aktieindex: Om kunden har valt garanterad avkastning som är knuten till ett aktieindex, kan kundens investering minska i värde om index går ner.

Likvidation av investeringen före löptidens slut:

En investerares personliga omständigheter kan förändras så att han/hon är tvungen att avveckla sin investering före löptidens slut. En investering med fast avkastning kan sträcka sig upp till tio år och måste därför betraktas som en långsiktig investering. Om en investerare väljer att avveckla sin investering före löptidens slut, kommer han/hon att få den kurs som gäller vid tidpunkten för försäljningen. Kursen kan vara lägre eller högre än det investerade beloppet.

Skatter: Skatteregler och skattesatser kan ändras.

Det finns inga garantier för att skattemässiga och reglerande klassificeringar angående investeringen inte ändras före förfallodagen. Om sådana förändringar skulle inträffa kan de få oförutsedda konsekvenser.

23. ÄNDRINGAR AV DE ALLMÄNNA VILLKOREN

Akelius förbehåller sig rätten att ändra dessa allmänna villkor utan att avtalet sägs upp, Akelius är ej skyllig att i förväg inhämta Kontohavarens godkännande. Meddelande om ändringar av villkoren publiceras på Akelius webbplats. Ändringar i villkor och bestämmelser tillämpas även på befintliga konton. Om Kontohavaren inte godkänner förändringarna i villkoren har Kontohavaren rätt att säga upp kontot i enlighet med produktens särskilda villkor.

24. TOLKNING

Dessa allmänna villkor finns tillgängliga på svenska och engelska. Om de olika versionerna strider mot varandra, skall den engelska versionen gälla.

25. TILLÄMPLIG LAG OCH MEDLING

Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna villkor ska ske enligt Bahamsk rätt. Skiljeförfarande skall äga rum i Bahamas och skall lyda under det landets lagar.