

## ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

### DEFINITIONER

I Allmänna villkor för investeringssparkonto förstås med:

**Annat Eget Konto:** sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Investeringsföretaget för Kundens räkning, har öppnat hos Investeringsföretaget eller som Kunden har öppnat hos ett annat Investeringsföretag och informerat Investeringsföretaget om.

**Avtalet:** det av kunden undertecknade avtalet om Investeringssparkonto inklusive Investeringsföretagets vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto, Allmänna bestämmelser för depå, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Investeringsföretagets särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

**Betydande Ägarandelar:** Finansiella Instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

**EES:** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

**Finansiella Instrument:** sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

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

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Investeringsföretaget godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

**MTF-plattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Investeringsföretag:** värdepappersinstitut som enligt lag får ingå avtal om Investeringssparkonto.

**Investeringstillgångar:** tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringssparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en MTF-plattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringssparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

**Kontofrämmande Tillgång:** sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

**Kvalificerade Andelar:** sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

**Närstående:** sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

**Reglerad Marknad:** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

### 1. FÖRVARING AV TILLGÅNGAR PÅ INVESTERINGSSPARKONTOT

- 1.1. På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.2. En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Investeringsföretagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.
- 1.3. Investeringsföretaget ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Investeringsföretaget även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.
- 1.4. Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.
- 1.5. Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Investeringsföretaget har förtecknat det på kontot.
- 1.6. Investeringssparkonto får inte innehas av kunder med begränsad skatterättslig hemvist i Sverige. Om skatterättslig hemvist enligt Investeringsföretagets bedömning fastställs till annan än svensk kommer Investeringsföretaget att låta flytta tillgångarna till ett Aktie- och fondkonto.

### 2. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTOT

- 2.1. Kundens rättigheter enligt detta kapitel förutsätter att Investeringsföretaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.
- 2.2. **Överföring från eget konto**
  - 2.2.1. Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring. Överföring enligt denna punkt 2.2.1 är möjlig endast i den mån

Investeringsföretaget vid var tid så medger.

- 2.2.2. Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

### 2.3. Överföring från annan

- 2.3.1. Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från Investeringsföretaget;
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;
7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto; eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

- 2.3.2. Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
2. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
3. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

- 2.3.3. Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från emittenten om tillgångarna senast den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

- 2.3.4. Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.3.1 och 2.3.3 får dock inte överföras till Investeringsparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3.

- 2.3.5. Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av 2.3.3 punkten 1.

### 3. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN INVESTERINGSSPARKONTOT

- 3.1. Kundens rättigheter enligt detta kapitel förutsätter att Investeringsföretaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.

#### 3.2. Överföring till eget konto

- 3.2.1. Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.2.2. Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.2.3. Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

#### 3.3. Överföring till annan

- 3.3.1. Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;

2. på så sätt att Fondandelar löses in;
  3. till den som har emitterat tillgångarna;
  4. till investeringsföretaget;
  5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
  6. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
  7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.
- 3.3.2. Kunden får även överföra Investererstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.3.3. Kunden får överföra Investererstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.3.4. Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

#### **4. TILLFÄLLIG FÖRVARING AV VISSA TYPER AV FINANSIELLA INSTRUMENT**

##### **4.1. Allmänt**

- 4.1.1. Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.2. Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investererstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.3. Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.1.4. Oaktat vad som framgår i 4.2, 4.3 och 4.4 får Investeringsföretaget överföra Kontofrämmande Tillgångar och andra Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto omgående efter att tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

##### **4.2. Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget**

- 4.2.1. Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60:e) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

##### **4.3. Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar**

- 4.3.1. Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.3.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30:e) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringsparkontot senast denna dag.
- 4.3.2. Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investererstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.3.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60:e) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.
- 4.3.3. Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringsparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.3.3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60:e) dagen efter den dag då de emitterades.

##### **4.4. Flytt av Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och av Kontofrämmande Tillgångar**

- 4.4.1. Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investererstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna.
- 4.4.2. Om Kunden inte senast sextionde (60:e) dagen före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investererstillgångar som Investeringsföretaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat

Investeringsföretaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Investeringsföretaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Investeringsföretaget bestämmer, antingen avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna eller överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

- 4.4.3. Om Kunden inte senast 5 dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Investeringsföretaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Investeringsföretaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Investeringsföretaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Investeringsföretaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

#### **4.5. Informationsskyldighet**

- 4.5.1. Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Investeringsföretaget om detta.
- 4.5.2. Investeringsföretaget ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Investeringsföretagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.5.3. Vid tillämpning av 4.5.2 ska Investeringsföretaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringsparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

#### **5. KONTANTA MEDEL**

- 5.1. Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.
- 5.2. En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot förutsatt att Investeringsföretaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.

#### **6. RÄNTA, UTDELNING OCH ANNAN AVKASTNING**

- 6.1. Ränta kan komma att utgå på kunders medel som innehas av institutets förvaringsinstitut. Kund avstår härmed från rätt att kräva betalning av någon del av

denna ränta. Institutet kommer att bära eventuell minusränta.

- 6.2. Annan avtalad ränta än den som omnämns i punkten 6.1, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.
- 6.3. Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringsparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Investeringsföretaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.

#### **7. ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT**

- 7.1. Investeringsföretagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Investeringsföretaget vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå.
- 7.2. Investeringsföretaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna bestämmelser för depå, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

#### **8. HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT**

##### **8.1. Allmänt**

- 8.1.1. Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Investeringsföretagets vid var tid gällande Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) Villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av institutet upprättad avräkningsnota.
- 8.1.2. Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i 8.1.1 via e-post.
- 8.1.3. Investeringsföretaget förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringstillgångar som är godkända av Investeringsföretaget respektive av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

##### **8.2. Förvärv av Finansiella Instrument**

- 8.2.1. Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Investeringsföretaget ges i uppdrag att förvärva

för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.

8.2.2. Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot.

8.2.3. Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.3.

### **8.3. Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument**

8.3.1. Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.3.1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.2. Vid Kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.3.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.3. Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.3.1 och 3.3.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.4. Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringssparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringssparkontot sker i enlighet med 2.2.3 – 2.2.5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.

8.3.5. Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ågarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringssparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Investeringssparkontot efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Investeringssparkontot.

### **9. PANTSÄTTNING**

9.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Investeringssparkontot vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå.

9.2 Kunden pantsätter till Investeringssparkontot, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande skyldigheter gentemot Investeringssparkontot i anledning av Avtalet (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringssparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var

tid har förvärvat för förvaring på Investeringssparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringssparkontot.

9.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot som säkerhet för skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Investeringssparkontot.

9.4 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot Investeringssparkontot enligt Avtalet, t.ex. att Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Investeringssparkontot ta panten i anspråk på det sätt Investeringssparkontot finner lämpligt. När Investeringssparkontot tar panten i anspråk ska det agera med omsorg och, om det är möjligt och det enligt Investeringssparkontots bedömning kan ske utan nackdel för Investeringssparkontot, i förväg underrätta Kunden om detta.

### **10. Överlåtelse av Investeringssparkonto**

10.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

### **11. ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTON HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG**

11.1 Kundens rätt enligt detta kapitel förutsätter att Investeringssparkontot bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.

11.2 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringssparkontot åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringssparkontot kan ta emot de aktuella tillgångarna.

11.3 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringssparkonto ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringssparkontot.

11.4 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringssparkonto får Investeringssparkontot vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

### **12. UPPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTOT**

12.1 Investeringssparkontot kan säga upp Avtalet per e-post till upphörande sextio (60) dagar efter det att Kunden enligt 16.1.1 ska anses ha fått meddelandet.

12.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2.1 till upphörande trettio (30) dagar efter det institutet enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

12.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.2 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 de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringssparkontot.

12.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.5.

12.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1 och 12.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringsparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringsparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringsstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.3.

12.6 Om Kunden inte senast trettiofem (35) dagar från uppsägning enligt 12.1, 12.2 eller 12.3 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringsstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Investeringsföretaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Investeringsföretaget bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto.

### **13. UPPHÖRANDE AV INVESTERINGSSPARKONTO PÅ GRUND AV LAG**

13.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Investeringsföretaget ska, inom fem (5) dagar från det att Investeringsföretaget 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.

13.2 Om Kunden inte senast fem (5) dagar från det att Investeringsföretaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Investeringsföretaget vidta de åtgärder som framgår av 12.6 och därefter avsluta kontot.

13.3 Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

### **14. SKATTER, AVGIFTER OCH ÖVRIGA KOSTNADER**

#### **14.1 Skatt på Investeringsparkontot**

14.1.1. Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

14.1.2. Investeringsföretaget ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

14.1.3. Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § ISKL ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

#### **14.2. Skatt på Investeringsparkonto**

14.2.1. Investeringsparkontot kan inte innehas av Kunden om denne är begränsat skattskyldig i Sverige.

14.2.2. Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.

14.2.3. Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands samt om kunden blir begränsat skattskyldig i Sverige.

14.2.4. Om Kunden blir begränsat skattskyldig i Sverige har Investeringsföretaget rätt att med omedelbar verkan säga upp Avtalet.

#### **14.3. Avgifter**

14.3.1. Uppgifter om Investeringsföretagets avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Investeringsföretagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.

14.3.2. Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Investeringsföretagets hemsida. På Kundens begäran ska Investeringsföretaget även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

14.3.3. För det fall det enligt Investeringsföretagets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Investeringsföretaget på det sätt som är lämpligt sälja tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Investeringsföretaget får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Investeringsföretagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Investeringsföretaget ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Investeringsföretagets bedömning kan ske utan nackdel för Investeringsföretaget, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

#### **14.4. Övriga kostnader**

1.4.1. Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

## **15. ÄNDRING AV ALLMÄNNA VILLKOR OCH AVGIFTER**

- 15.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Investeringsföretagets avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislister) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60:e) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.
- 15.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1 omgående säga upp Avtalet.

försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

## **16. MEDDELANDEN**

### **16.1 Meddelande från Investeringsföretaget**

- 16.1.1 Institutet lämnar i huvudsak meddelanden till kunden i inloggat läge på institutets webbplats/mobila app. Viktiga händelser kan komma att kombineras med en notis till kundens e-postadress och/eller via sms. Institutet har rätt att lämna meddelanden till kunden via institutets internetjänst eller via e-post till av kunden i depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig.
- 16.1.2 Meddelande genom institutets internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.
- 16.1.3 Institutet kan även komma att lämna meddelanden till kunden med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i depå-/konto-avtalet. Kunden och institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.
- 16.1.4 Meddelande som skickats av institutet med brev ska kunden anses ha fått senast femte (5:e) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

### **16.2 Meddelande till Investeringsföretaget**

- 16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till institutet via e-post eller institutets internetjänst.
- 16.2.2 Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.
- 16.2.3 För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det