



### Allmänna villkor för Investeringsparkonto

Dessa Allmänna villkor gäller för sparande på Investeringsparkonto hos Investerum AB (Investerum).  
2012-01-01

#### Definitioner

**Annat Eget Konto:** sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som Kunden, eller Investerum för Kundens räkning, har öppnat hos Investerum eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

**Avtalet:** det av parterna undertecknade Avtalet om Investeringsparkonto inklusive Investेरums vid var tid gällande Förköpsinformation om Investeringsparkonto, Allmänna villkor för Investeringsparkonto samt Allmänna Bestämmelser för Depåkonto.

**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 samarbetsområde.

**Finansiella Instrument:** sådana instrument som avses i lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana investeringstillgångar som Investerum vid var tid anser vara godkända Investeringstillgångar och som enligt lag (2011:1268) om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

**Handelsplattform:** sådan marknad inom EES som avses i lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

**Investeringsfond:** sådan värdepappersfond eller specialfond som avses i lag (2004:46) om investeringsfonder samt motsvarande utländskt fondföretag.

**Investeringsföretag:** sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lag (2011:1268) om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

**Investeringstillgång:** finansiella instrument som enligt lag (2011:1268) om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs. sådana finansiella Instrument som är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, sådana finansiella Instrument som handlas på en Handelsplattform eller sådana finansiella Instrument som utgör andelar i en Investeringsfond (fondandelar). Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringsparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lag (2011:1268) om Investeringsparkonto.

**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 (1999:1229).

**Närstående:** sådan person som omfattas av definitionen av närstående i Inkomstskattelagen (1999:1229).

**Reglerad Marknad:** sådan marknad som avses i lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

- 1.1.1 På Investeringsparkontot får Kunden endast förvara av Investerum Godkända Investeringsstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 De Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringsstillgångar återfinns i Investerums Förhandsinformation om Investeringsparkonto.
- 1.1.3 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot.
- 1.1.4 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Institutet har förtecknat det på kontot.
- 1.1.5 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringsparkontot.

## **2 Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot**

### **2.1 Överföring från eget konto**

- 2.1.1 Kunden får endast överföra Godkända Investeringsstillgångar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto.
- 2.1.2 Kunden får inte överföra Investeringsstillgångar som inte anses vara Godkända Investeringsstillgångar av Investerum eller överföra Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

### **2.2 Överföring från annan person**

- 2.2.1 Godkända Investeringsstillgångar 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 Handelsplattform;
  - 2. på så sätt att nya fondandelar utfärdas i en Investeringsfond;
  - 3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
  - 4. från Investerum;
  - 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.
- 2.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investerum 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. 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 Handelsplattform;

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.
- 2.2.3 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1- 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.
- 2.2.4 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av 3 punkten 1.

### **3 Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot**

#### **3.1 Överföring till eget konto**

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

#### **3.2 Överföring till annan person**

- 3.2.1 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 Handelsplattform;
  2. på så sätt att fondandelar i en Investeringsfond löses in;
  3. till den som har emitterat tillgångarna;
  4. till Investorum;
  5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbudande;
  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. Kunden får även överföra Investeringstillgångar 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. Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på 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. 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 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investerum och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.
- 4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringsstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.

### **4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investerum**

- 4.2.1 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investerum får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot, om inte annat följer av 4.2.2.
- 4.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investerum, men som tidigare varit godkända av Investerum, får förvaras på Investeringsparkonto till dess Investerum meddelar annat.

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

- 4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) 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 Investeringsstillgångar 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 3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60) 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 3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

### **4.4 Informationsskyldighet**

- 4.4.1 Kunden ska, om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investerum eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Investerum om detta.
- 4.4.2 Investerum ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Investerums kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Investerum 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.

### **4.5 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet och av Kontofrämmande Tillgångar**

- 4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2.1 och 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeum och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. 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.
- 4.5.2 Om Kunden inte senast tio (10) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Investeum inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Investeum till vilket annat eget Investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Investeum för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Investeum bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.
- 4.5.3 Om Kunden inte inom senast tio (10) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Investeum till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Investeum efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto hos Investeum eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Investeum bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

## **5 Likvida medel**

- 5.1.1 Kunden får sätta in likvida medel på och ta ut likvida medel från Investeringssparkontot.
- 5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in likvida medel på Investeringssparkontot.

## **6 Ränta, utdelning och annan avkastning**

- 6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.
- 6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Investeum efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto hos Investeum.

## **7 Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument**

- 7.1.1 Investeum åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande Allmänna Bestämmelser för Depåkonto.
- 7.1.2 Investeum förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna Bestämmelser för Depåkonto, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lag(2011:1268) om investeringssparkonto.

## **8 Handel med Finansiella Instrument**

### **8.1 Allmänt**

- 8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Investeum vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåkonto och Investeums Policy för Bästa Orderutförande.
- 8.1.2 Investeum 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 Investeum respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lag (2011:1268) om investeringssparkonto.

## **8.2 Förvärv av Finansiella Instrument**

- 8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Investerum ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringsstillgångar.
- 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 3.2.

## **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 3.2.1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av likvida medel överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringsstillgångar som sker på det sätt som anges i 7, ska ersättning som erhålls i form av likvida medel överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 7, ska ersättning som erhålls i form av Investeringsstillgångar 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 3 - 2.2.4 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 Ägarandelar, 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 likvida medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Investerum efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto hos Investerum.

## **9 Pantsättning**

- 9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Investerum vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåkonto.
- 9.1.2 Kunden pantsätter till Investerum, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Investerum 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 likvida medel som vid var tid finns insatta på Investeringssparkontot.
- 9.1.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än Investerum.
- 9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Investerum enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Investerum ta panten i anspråk på det sätt Investerum finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska Investerum förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Investerums bedömning kan ske utan förfång för Investerum, i förväg underrätta Kunden härom.

## **10 Överlåtelse av Investeringsparkonto**

- 10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

## **11 Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag**

- 11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.
- 11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.
- 11.1.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Investe- rum vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

## **12 Uppsägning av Investeringsparkontot**

- 12.1.1 Kunden får säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan. Investe- rum får säga upp Avtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att Investe- rum har avsänt skriftlig uppsägning till Kunden.
- 12.1.2 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 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 de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringsparkontot.
- 12.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.1.4.
- 12.1.4 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller likvida 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 Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.
- 12.1.5 Om Kunden inte senast sextio (60) dagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast trettio (30) dagar från uppsägning enligt 12.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/ eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Investe- rum för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Investe- rum bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga likvida medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto hos Investe- rum och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto hos Investe- rum.

## **13 Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag**

- 13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lag (2011:1268) om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Investe- rum ska, inom fem (5) dagar från det att Investe- rum 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.
- 13.1.2 Om Kunden inte senast femton (15) dagar från det att Investe- rum har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Investe- rum vidta de åtgärder som framgår av 12.1.5 och därefter avsluta kontot. 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 Investerum ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

#### **14.2 Skatterättslig hemvist**

- 14.2.1 Investeringsparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.
- 14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.
- 14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Institutet skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist till Investerum, t.ex. vid flytt utomlands.

#### **14.3 Avgifter**

- 14.3.1 Uppgifter om Investerums avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Investerums Förhandsinformation om Investeringsparkonto.
- 14.3.2 För det fall det enligt Investerums bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Investerum på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Investerum får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Investerums bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Investerum ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Investerums bedömning kan ske utan förfång för Investerum, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

#### **14.4 Övriga kostnader**

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

### **15 Ändring av allmänna villkor och avgifter**

- 15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Investerums avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

### **16 Övriga villkor**

- 16.1.1 Utöver dessa Allmänna Villkor för Investeringsparkonto gäller, i tillämpliga delar, Investerums Förköpsinformation om Investeringsparkonto och Allmänna bestämmelser för depåkonto.