

## Definitioner

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

**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 Närstående direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

**Finansiella Instrument:** följande värdepapper, med motsvarande innebörd som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden: (1) överlåtbara värdepapper, (2) penningmarknadsinstrument, (3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) och (4) finansiella derivatinstrument.

**Fondandelar:** andelar i en sådan värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Bolaget godkända Investeringstillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

**Investeringsföretag:** detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut.

**Investeringstillgångar:** detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. (a) Finansiella Instrument som är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES, (b) Finansiella Instrument som handlas på en MTF-plattform eller (c) andelar i en värdepappersfond eller en specialfond. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringsparkonto:** detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. ett konto som uppfyller villkoren i lagen .

**Kontofrämmande Tillgång:** detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

**Kvalificerade Andelar:** sådana aktier och andra andelar i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen (1999:1229).

**MTF-plattform:** detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**Närstående:** detsamma som i inkomstskattelagen (1999:1229).

**Reglerad Marknad:** detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

## 1 Förvaring av tillgångar på Investeringssparkontot

**1.1** På Investeringssparkontot får Kunden endast förvara Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av avtalet.

**1.2** En uppräknig av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar finns på Bolagets webbplats.

**1.3** Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot.

**1.4** Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Bolaget har förtecknat det på kontot.

**1.5** Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringssparkontot.

## 2 Överföring av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot

### 2.1 Överföring från eget konto

**2.1.1** 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.

**2.1.2** Kunden får inte överföra Kontofrämmande Tillgångar eller Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget till Investeringssparkontot.

### 2.2 Överföring från annan person

**2.2.1** Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

- på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
- på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
- från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
- från Bolaget;
- 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;
- 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;
- från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringssparkonto; eller
- genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

**2.2.2** Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

- 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;
- 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
- genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

**2.2.3** Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

- 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 mot svarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
- 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;
- 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;
- 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
- genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

**2.2.4** Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1-2.2.3 får dock inte överföras till Investeringssparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3.

**2.2.5** Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringssparkontot med tillämpning av 2.2.3(a).

## 3 Överföring av Finansiella Instrument från Investeringssparkontot

### 3.1 Överföring till eget konto

**3.1.1** Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

**3.1.2** Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

**3.1.3** Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

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

**3.2.1** Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:

- (a) på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;
- (b) på så sätt att Fondandelar löses in;
- (c) till den som har emitterat tillgångarna;
- (d) till Bolaget;
- (e) till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
- (f) till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
- (g) till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.

**3.2.2** Kunden får även överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

**3.2.3** Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

**3.2.4** Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

### **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 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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 Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.

#### **4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget**

**4.2.1** Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde kalenderdagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot såvida inte annat följer av 4.2.2.

**4.2.2** Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget, men som tidigare varit godkända av Bolaget, får förvaras på Investeringssparkontot tills dess Bolaget 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 2.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettonde kalenderdagen 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 Investeringssparkontot senast denna dag.

**4.3.2** Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde kalenderdagen 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 Investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3(a), får

förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde kalenderdagen efter den dag då de emitterades.

### **4.4 Informationsskyldighet**

**4.4.1** Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Bolaget om detta.

**4.4.2** Bolaget ska inom fem kalenderdagar från det att det kommit till Bolagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.

**4.4.3** Vid tillämpning av 4.4.2 ska Bolaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem kalenderdagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot 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 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget och av Kontofrämmande Tillgångar**

**4.5.1** Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i punkt 4.2.1 respektive avsnitt 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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 trettio kalenderdagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Bolaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Bolaget till vilket annat eget Investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

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

### **5 Kontanta medel**

**5.1** Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringssparkontot.

**5.2** En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot.

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

**6.1** 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.

**6.2** 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 Bolaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

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

**7.1** Bolagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå/konto.

**7.2** Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna bestämmelser för depå/konto, om detta skulle strida mot bestämmelserna i avtalet eller lagen (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 Bolaget vid var tid gällande

Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

**8.1.2** Bolaget 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 Bolaget respektive av mottagande institut 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 Bolaget 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 3.2.

## 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, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överförs direkt till Investeringssparkontot.

**8.3.2** Vid Kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överförs direkt till Investeringssparkontot.

**8.3.3** Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överförs direkt till Investeringssparkontot.

**8.3.4** Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överförs 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 överförs.

**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 kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överförs till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Bolaget efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto hos Bolaget.

## 9 Pantsättning

**9.1** För pantsättning gäller, utöver vad som framgår i avtalet, vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå/konto.

## 10 Överlåtelse av Investeringssparkonto

**10.1** Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

## 11 Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringssparkontoföretag

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

**11.2** Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringssparkontoföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringssparkontoföretaget.

**11.3** Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringssparkontoföretag får Bolaget neka att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

## 12 Uppsägning av Investeringssparkontot

**12.1** Vardera parten får säga upp avtalet till upphörande 30 kalenderdagar efter det att part till motparten i brev avsänt uppsägningen.

**12.2** Oavsett vad som sagts i 12.1 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 Investeringssparkontot.

**12.3** Investeringssparkontot 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 kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringssparkonto 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.

**12.4** Om Kunden inte senast sextio kalenderdagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast trettio kalenderdagar från uppsägning enligt 12.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Bolaget bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Bolaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

## 13 Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag

**13.1** Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Bolaget ska, inom fem kalenderdagar från det att Bolaget fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringssparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

**13.2** Om Kunden inte senast femton kalenderdagar från det att Bolaget har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 13.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget vidta de åtgärder som framgår av 12.4 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

## 14 Skatter, avgifter och övriga kostnader

### 14.1 Skatt på Investeringssparkontot

**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 Investeringssparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

**14.1.2** Bolaget ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringssparkonto.

### 14.2 Skatterättslig hemvist

**14.2.1** Investeringssparkontot 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 Bolaget skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

### 14.3 Avgifter

**14.3.1** Uppgifter om Bolagets vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot samt tjänster som har samband med Investeringssparkontot framgår av den prislista som vid var tid publiceras på Bolagets webbplats, [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

**14.3.2** Om det enligt Bolagets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Bolaget på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringssparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Bolaget får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringssparkontot i den utsträckning detta enligt Bolagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Bolaget ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

**14.3.3** Avgifter debiteras kontot i svenska kronor om Bolaget inte meddelar annat.

## 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, vilka framgår av vid var tid gällande prislista.

## 15 Ändring av avtal och avgifter

**15.1** För ändring av avtal om investeringssparkonto, dessa allmänna villkor eller Bolagets avgifter gäller vad som följer av punkt G.15 i Allmänna bestämmelser för depå/konto.

## 16 Meddelanden m.m.

**16.1** För meddelanden till och från Bolaget gäller vad som följer av punkt G.3 i Allmänna bestämmelser för depå/konto.

## 16.2 Tillämplig lag och tvistlösning

Tolkning och tillämpning av dessa allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.