



Villkorsändringar för investeringsparkonto (ISK)

Hej!

Den 28 februari 2022 uppdaterar vi villkoren för investeringsparkonto (ISK) och nedan kan du läsa mer om de olika förändringarna.

- Vi har rätt att med omedelbar verkan spärra ditt investeringsparkonto eller säga upp avtalet i situationer kopplade till bristande kundkännedom, penningtvätt och finansiering av terrorism eller om du använder ditt investeringsparkonto i strid med lag eller annan författning.
- Vi har gjort ändringar i villkoren som förklarar att vi i vissa fall kan ha rätt att vägra att utföra en transaktion, till exempel för att vi enligt lag eller sanktionsregelverk är förhindrade att genomföra transaktionen.
- Vi har gjort förtydliganden kring vilka åtgärder som du behöver göra för att flytta ut investeringstillgångar som inte längre är godkända av oss och vilka åtgärder som vi kan vidta om du inte flyttar ut sådana tillgångar i tid.

Du hittar de fullständiga villkoren på vår webbplats.



VILLKOR Investeringsparkonto

Utgivningsdatum
2020-10-01

Sida 1(5)

1. ALLMÄN INFORMATION

Dessa villkor reglerar dina rättigheter och skyldigheter i förhållande till den bank, nedan kallad banken, som anges i avtalet för vilket dessa villkor gäller.

Du har alltid rätt att på begäran få dessa villkor på papper eller i någon annan varaktig form, till exempel som en datafil. Kontakta i så fall banken.

Banken har tillstånd att driva bland annat bankrörelse och står under tillsyn av Finansinspektionen.

2. FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

2.1 Vad är investeringsparkonto?

Investeringsparkonto är en schablonbeskattad sparform för privatpersoner och dödsbon.

Främst lagen (2011:1268) om investeringsparkonto, men också inkomstskattelagen (1999:1229) med mera, anger de gränser som gäller för sparformen. Syftet med lagen om investeringsparkonto är att uppmuntra sparande och göra det enklare för privatpersoner att äga fondandelar och andra finansiella instrument. Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat förvar av godkända kapitalplaceringar som i sin tur finns på underliggande depå, fondkonto och bankkonto. Om lagens krav för investeringsparkonto uppfylls ska det samlade sparandet schablonbeskattas. Om lagen däremot inte följs kan tillgångar på kontot komma att beskattas som vanligt och i vissa fall upphör kontot helt att vara ett investeringsparkonto.

Investeringsparkontot är en skatterättslig konstruktion. Det är allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto. Bestämmelser om hur banker och andra institut ska hantera kundernas tillgångar med mera gäller även i förhållande till tillgångar som förvaras på investeringsparkonto.

2.2 Hur fungerar det?

Inom ramen för ett investeringsparkonto kan du spara i kontanta medel på inlåningskonto samt tillåtna fonder, aktier, obligationer och andra finansiella instrument. Vill du spara i fonder ansluts ett fondkonto till avtalet och vill du spara i andra finansiella instrument ansluts en depå till avtalet. För den som vill spara i både fonder och aktier består investeringsparkontot alltså av ett inlåningskonto, ett fondkonto och en depå. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

2.3 Pris

Pris för kontot framgår av bankens prislista som finns tillgänglig på bankens webbplats, kontor och telefonjämsn personlig service.

Pris betalas, om annat inte har överenskommit, genom automatisk överföring från ditt debiteringskonto.

Banken får ändra avtalat pris, eller införa pris på tjänst och produkt som du tidigare fått utan kostnad, enligt vad som gäller i punkt 3.21 Ändring av villkor.

Information om villkor för priser (till exempel courtage och fondförvaltningsavgift) för de produkter eller tjänster som erbjuds inom investeringsparkontot finns på bankens webbplats, kontor och telefonjämsn personlig service.

Banken har rätt att ta betalt för överföringar av tillgångar mellan ett investeringsparkonto hos banken och ett investeringsparkonto hos ett annat institut alternativt mellan ett investeringsparkonto hos banken och ett annat konto eller förvar hos banken som inte är ett investeringsparkonto.

2.4 Hur beskattas sparandet?

Vinster, utdelningar och andra kapitalinkomster på investeringsparkontot är normalt skattefria och behöver inte deklarerars särskilt. Utgifter och förluster som avser tillgångar och förpliktelser på investeringsparkontot får inte dras av. Uttag från investeringsparkontot är skattefria.

Schablonskatten på tillgångarna beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som utgörs av tillgångarnas genomsnittliga marknadsvärde. Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av

- tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på investeringsparkontot,
- kontanta medel som betalas in till investeringsparkontot under året, om inbetalningen inte sker från ett annat eget investeringsparkonto,
- investeringsstillgångar som du som kund under året för över till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget investeringsparkonto, och

- investeringsstillgångar som under kalenderåret förs över till kontot från någon annans investeringsparkonto.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökad med 1,00 procentenheter. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattningsår oavsett om värdet på investeringsparkontot ökar eller minskar. Som lägst ska schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av kapitalunderlaget. Banken beräknar och rapporterar schablonintäkten. Med hänsyn till hur skatten räknas ut kan det därför vara olönsamt att endast, eller till övervägande del, spara i kontanta medel på kontot.

Om du är bosatt utomlands och är begränsat skattskyldig kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, till exempel svensk kupongskatt. Det samma gäller om du sparar i utländska finansiella instrument då andra skatter kan utgå på ditt innehav, till exempel utländsk källskatt.

2.5 Hur tas skatten ut?

Banken gör inte något preliminärt skatteavdrag men lämnar kontrolluppgift om schablonintäkternas storlek till Skatteverket. I deklarationen tas schablonintäkterna upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstlaget kapital beskattas med 30 procent. Ett underskott i inkomstlaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av det årliga slutskattebeskedet.

2.6 Vad avses med investeringsstillgångar och kontofrämmande tillgångar?

Enligt lagen om investeringsparkonto gäller olika regler för att föra över finansiella instrument till och från, samt för att handla och förvara finansiella instrument på ett investeringsparkonto. Reglerna utgår ifrån begreppen "investeringsstillgångar" och "kontofrämmande tillgångar".

2.6.1 Investeringsstillgångar

Inom ett investeringsparkonto får du spara i investeringsstillgångar. Med investeringsstillgångar avses:

- finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad (till exempel NASDAQ Stockholm) eller motsvarande marknad utanför EES,
- finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform inom EES (till exempel First North och Aktietorget), och
- andelar i en värdepappersfond eller en specialfond (fondandelar).

Som finansiella instrument enligt punkterna a) och b) räknas exempelvis aktier, depåbevis för aktier, obligationer, penningmarknadsinstrument, vissa strukturerade produkter (till exempel aktieindexobligationer) och vissa standardiserade derivat.

2.6.2 Kontofrämmande tillgångar

Med kontofrämmande tillgångar avses finansiella instrument som inte är investeringsstillgångar. Det är till exempel:

- finansiella instrument som inte uppfyller kravet på handel enligt punkterna a) eller b) i punkt 2.6.1 (exempelvis onoterade aktier, onoterade obligationer och OTC-derivat),
- finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna i inkomstskattelagen för så kallade "kvalificerade andelar" avseende fåmansföretag,
- finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har så kallade "betydande ägarandelar" i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet), och
- andelar i fonder som inte motsvarar värdepappersfonder eller specialfonder.

Utgångspunkten är att kontofrämmande tillgångar inte får förvaras på ett investeringsparkonto. Ändå kan kontofrämmande tillgångar under vissa omständigheter tillfälligt förvaras där, se vidare under punkt 2.7.

2.7 När kontofrämmande tillgångar får förvaras på ett investeringsparkonto och när de ska flyttas ut från kontot

I vissa situationer kan kontofrämmande tillgångar få förvaras på ett investeringsparkonto under en övergångsperiod. Detta gäller till exempel för nyemitterade tillgångar som avses bli upptagna till handel inom tretio kalenderdagar. Om en tillgång som förvärvats i en emission inte blir upptagen till handel måste den dock föras ut från kontot senast sextio kalenderdagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser (till exempel emission, utdelning,



VILLKOR

Investeringsparkonto

Utgivningsdatum
2020-10-01

Sida 2(5)

fusion och andelsbyte) kan du, till följd av ditt redan befintliga innehav, få tillgångar som inte uppfyller handelskravet. Sådana tillgångar kan få förvaras på investeringsparkontot under en period som sträcker sig fram till följande kvartalskifte och ytterligare sextio kalenderdagar. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit investeringstillgångar men som blivit kontofrämmande till exempel i samband med avnotering. Om de kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir upptagna till sådan handel som krävs för investeringstillgångar, får de fortsättningsvis förvaras på investeringsparkontot. I annat fall måste de föras ut från kontot senast den sista dagen i perioden.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler. Det innebär bland annat att denna typ av tillgångar ska föras ut från kontot senast trettio kalenderdagar efter att de blev kontofrämmande eller förtecknades på kontot som en följd av befintligt innehav.

Mer information om när du som kund måste flytta kontofrämmande tillgångar finns i villkoren för investeringsparkonto, punkt 3.11.

2.8 Godkända investeringstillgångar

Banken har rätt att begränsa vilka investeringstillgångar som du kan förvara på ditt investeringsparkonto. Vilka investeringstillgångar som vid var tid är godkända för förvar på investeringsparkonto framgår på bankens internet- och mobilbank. Du kan också få information om godkända investeringstillgångar genom bankens telefonservice personlig service och på bankens kontor.

Om banken gör förändringar av vilka investeringstillgångar som är godkända av banken kommer du att få särskild information om förändringen och vad den innebär för dig om du förvarar det aktuella finansiella instrumentet på ditt konto.

Mer information om dina rättigheter och skyldigheter vad gäller godkända investeringstillgångar finns i villkoren för investeringsparkonto, punkt 3.7.

3. VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTOT

3.1 Innehav och överlåtelse av investeringsparkonto

Ett investeringsparkonto får bara innehas av en enda fysisk person med person- eller samordningsnummer eller ett enda dödsbo.

Bankens investeringsparkonto är inte tillgängligt för fysiska personer bosatta i USA eller andra U.S. persons (såsom det definieras i, vid var tid gällande, Regulation S enligt 1933 års U.S. Securities Act) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Kontot kan inte överlåtas till någon annan.

3.2 Kontostruktur

3.2.1 Inlåningskonto

För att kunna öppna ett investeringsparkonto behöver du ha ett inlåningskonto (som används som debiteringskonto) i banken som ansluts till, men ligger utanför, investeringsparkontot. Utöver detta kommer banken att öppna ett inlåningskonto, som ligger inom investeringsparkontot, åt dig. För inlåningskonto gäller bankens villkor inlåning privat.

3.2.2 Sparande i fondandelar på investeringsparkonto

För att kunna spara i fondandelar på ditt investeringsparkonto behöver du öppna ett fondkonto, som ligger inom investeringsparkontot, i banken. För fondkonto gäller bankens avtal och villkor för fontokonto och fondhandel.

3.2.3 Sparande i övriga finansiella instrument på investeringsparkonto

För att kunna spara i övriga finansiella instrument på ditt investeringsparkonto behöver du öppna en depå, som ligger inom investeringsparkontot, i banken. För depå gäller bankens avtal och allmänna bestämmelser för depåavtal inklusive därtill hörande villkor och riktlinjer.

3.3 Pris

Villkor för pris anges i punkt 2.3.

3.4 Betalning vid köp av finansiella instrument

När du köper finansiella instrument på investeringsparkontot måste du betala de finansiella instrumenten och, i förekommande fall, courtage med tillgångar som förvaras på investeringsparkontot. Du måste ha, och ansvarar för att det finns, täckning på till investeringsparkontot anslutet konto, fondkonto respektive depå när du lämnar ett uppdrag till banken.

3.5 Kontanta medel

Du kan endast ha kontanta medel i svenska kronor på ditt inlåningskonto inom investeringsparkontot i banken. Sparande till fast ränta är inte möjligt.

3.6 Insättning och uttag av kontanta medel

Du och andra kan sätta in kontanta medel på ditt inlåningskonto inom investeringsparkontot. Du kan även ta ut kontanta medel från det inlåningskontot.

3.7 Godkända investeringstillgångar och kontofrämmande tillgångar

På investeringsparkontot kan du bara förvara godkända investeringstillgångar. Du är skyldig att själv kontrollera att de tillgångar som du ger banken i uppdrag att förvärva för din räkning till investeringsparkontot är godkända investeringstillgångar.

Du är också skyldig att löpande hålla dig informerad om vilka tillgångar som får förvaras på ditt investeringsparkonto och kontrollera att de överensstämmer med de tillgångar som banken tillåter och att kontofrämmande tillgångar inte förvaras på kontot.

Om banken beslutar att en godkänd investeringstillgång som du förvarar på ditt konto inte längre är godkänd för förvar på konto kommer du att få särskild information om förändringen och vad den innebär för dig. Du är då skyldig att vidta de åtgärder som framgår av punkt 3.11.2.

Om en godkänd investeringstillgång har övergått till att bli en kontofrämmande tillgång gäller punkt 3.10 och 3.11.1.

Andra förändringar av de investeringstillgångar som du förvarar på ditt konto regleras av bankens avtal och villkor för fondkonto och fondhandel respektive avtal och allmänna bestämmelser för depåavtal med därtill hörande villkor och riktlinjer.

Mer information om var du hittar information om godkända investeringstillgångar finns i punkt 2.8. Mer information om vad som är en kontofrämmande tillgång finns i punkt 2.6.2.

3.8 Överföring av finansiella instrument till investeringsparkontot

3.8.1 Överföring från eget konto

Du får bara föra över av banken godkända investeringstillgångar som du själv äger till investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett annat eget konto/depå eller från ett annat eget investeringsparkonto. Du får inte föra över kontofrämmande tillgångar till investeringsparkontot. En överföring från ett annat eget konto/depå kan utlösa kapitalvinstbeskattning.

3.8.2 Överföring från annan person

Investeringsparkontot av en annan person om tillgångarna förs över till kontot i samband med ditt förvärv av tillgångarna och om förvärvet har skett:

- på en reglerad marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform,
- på så sätt att nya fondandelar utfärdats i en värdepappersfond eller specialfond,
- från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,
- från banken,
- 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 investeringsparkonto, eller
- genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringsparkontot.

Av punkt d) följer att det vid emission av finansiella instrument endast är möjligt att få tilldelade underliggande finansiella instrument överförda direkt från emittenten till ditt investeringsparkonto om banken är emissionsinstitut för den aktuella emissionen. Det nyssnämnda gäller om du och banken inte har överenskommit om något annat.

Investeringsparkontot som har förvärvats på grund av innehav av betydande ägarandelar, kvalificerade andelar eller tillgångar som avses i punkt i) får inte föras över till investeringsparkontot.

Kontofrämmande tillgångar får föras över till investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna förs över till kontot i samband med ditt förvärv av tillgångarna och om förvärvet har skett:



VILLKOR

Investeringsparkonto

Utgivningsdatum
2020-10-01

Sida 3(5)

- i) från emittenten om tillgångarna senast den trettonde kalenderdagen 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,
- j) 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,
- k) 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,
- l) 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
- m) genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringsparkontot.

Vid överföring enligt punkt i) gäller att överföring endast kan ske om banken är emissionsinstitut för den aktuella emissionen. Det nyssnämnda gäller om du och banken inte har överenskommit om något annat. Kontofrämmande tillgångar i form av betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar får inte föras över till investeringsparkontot enligt punkt j). Inte heller kontofrämmande tillgångar som har förvärvats på grund av innehav av betydande ägarandelar, kvalificerade andelar eller tillgångar som avses i punkt i) får föras över till investeringsparkontot.

3.9 Överföring av finansiella instrument från investeringsparkontot

3.9.1 Överföring till eget konto

Du får föra över investeringstillgångar från ditt investeringsparkonto till ett annat eget investeringsparkonto. Du får även föra över kontofrämmande tillgångar från ett eget investeringsparkonto till ett annat eget konto som inte är ett investeringsparkonto eller till en egen depå. Du får inte göra andra överföringar av finansiella instrument från ditt investeringsparkonto till annat eget konto eller till ett annat eget investeringsparkonto.

3.9.2 Överföring till annan person

Du får föra över finansiella instrument från investeringsparkontot till en annan person endast om du överlåtit tillgångarna genom försäljning, byte eller på annat sätt där ersättningen motsvarar marknadsvärdet och överlåtelsen har skett:

- a) på en reglerad marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform,
- b) på så sätt att fondandelar i en värdepappers- eller specialfond löses in,
- c) till den som har emitterat tillgångarna,
- d) till banken,
- 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,
- g) till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag, eller
- h) till en annan kontoinnehavare om tillgångarna förs över till förvärvarens investeringsparkonto.

Kontofrämmande tillgångar kan föras över till annan person på sätt som anges i a)-g).

Investeringstillgångar som har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt där mottagaren övertar den tidigare ägarens skattemässiga situation, får föras över till ett annat investeringsparkonto. Kontofrämmande tillgångar som överlåtit på nyss nämnda sätt får föras över till ett annat konto/depå som inte är ett investeringsparkonto.

3.10 Informationsskyldighet

Enligt lagen om investeringsparkonto är banken skyldig att informera dig om den fått kännedom om att kontofrämmande tillgångar förvaras på ditt investeringsparkonto. Banken ska lämna dig informationen inom fem kalenderdagar från det att banken har fått sådan kännedom samt informera dig om inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från investeringsparkontot.

Banken ansvarar inte för att på eget initiativ kontrollera, och därefter meddela dig, om du på ditt investeringsparkonto har

- a) kvalificerade andelar,

- b) betydande ägarandelar, och
- c) kontofrämmande tillgångar som förvärvats från den som emitterat tillgångarna och där tillgångarna avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform senast den trettonde kalenderdagen efter den dag då de emitterats

3.11 Situationer när du som kund behöver flytta ut tillgångar från investeringsparkontot

3.11.1 Kontofrämmande tillgångar

I följande situationer ansvarar du som kund för att flytta ut kontofrämmande tillgångar från investeringsparkontot inom följande tidsfrister:

- a) betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar som inte var sådana vid tidpunkten då de fördes över till investeringsparkontot eller som har förts över till kontot på sätt som anges i punkt 3.8.2 j)-m) får förvaras på investeringsparkontot 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 kontot senast samma dag.
- b) andra kontofrämmande tillgångar än sådana som avses i punkt a) som var investeringstillgångar när de fördes över till investeringsparkontot eller som har förts över till kontot med stöd av ditt befintliga innehav enligt punkt 3.8.2 j)-m) får förvaras på kontot till och med den sextionde kalenderdagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev kontofrämmande respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska flyttas ut från kontot senast samma dag.
- c) andra kontofrämmande tillgångar än sådana som avses i a) som, när de fördes över till investeringsparkontot avsågs tas upp till handel på sätt som anges i punkt 3.8.2 i) får förvaras på kontot till och med den sextionde kalenderdagen efter den dag då de emitterades. Tillgångarna ska flyttas ut från kontot senast samma dag.

En flytt av tillgångar som avses i denna bestämmelse kan ske antingen genom att du för över tillgångarna till ett annat eget förvar eller genom att du överlåter dem till någon annan.

Banken har rätt, men inte skyldighet, att efter de tidpunkter och för de tillgångar som anges i a)-c), för din räkning föra över tillgångarna till ett annat lämpligt förvar som du har i banken. Om det är nödvändigt får banken i en sådan situation öppna ett nytt förvar åt dig i banken alternativt sälja hela eller delar av ditt innehav.

3.11.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken

Du som kund ansvarar för att flytta ut investeringstillgångar som inte är godkända av banken senast en månad efter att banken har meddelat dig att tillgångarna inte är godkända investeringstillgångar.

En flytt av tillgångar som avses i denna bestämmelse kan ske antingen genom att du för över tillgångarna till ett annat eget förvar eller genom att du överlåter dem till någon annan.

Banken har rätt, men inte skyldighet, att efter den tidpunkt som anges ovan, för din räkning föra över tillgångarna till ett annat lämpligt förvar i banken eller sälja hela eller delar av ditt innehav.

3.12 Dessa villkors förhållande till vissa av bankens övriga villkor med mera

Om bankens villkor som gäller för konto, produkt eller tjänst som anslutits till investeringsparkontot är oförenliga med dessa Villkor ska dessa Villkor ha företräde.

3.13 Bankens rätt att vägra vidta åtgärd

Banken har rätt att vägra att genomföra överföring, köp- eller försäljningsuppdrag åt dig om banken bedömer att sådan transaktion skulle strida mot

- a) avtalet om investeringsparkonto inklusive dessa Villkor,
- b) bankens villkor som gäller för konto, produkt eller tjänst som anslutits till investeringsparkontot eller
- c) gällande rätt.

3.14 Uppsägning

Du som kund kan säga upp avtalet om investeringsparkonto på de sätt som anges i 3.23 Meddelande till banken (det vill säga via Bankens internet- eller telefontjänst, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post eller via annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse) till upphörande en månad efter det att Banken enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet. När investeringsparkontot sägs upp anses det även innebära en uppsägning av inlåningskonto,



VILLKOR Investeringsparkonto

Utgivningsdatum
2020-10-01

Sida 4(5)

och i förekommande fall fondkonto och depå, som öppnats upp inom investeringsparkontot.

Du som kund får säga upp avtalet om investeringsparkonto med omedelbar verkan om banken har brutit mot avtalet och avtalsbrottet kan anses som väsentligt.

För att investeringsparkontot ska kunna avslutas måste du ha flyttat ut samtliga tillgångar från kontot senast den dag då det upphör.

Banken får säga upp investeringsparkontot med två månaders uppsägningstid från det att du tagit del av bankens meddelande om uppsägningen. Banken meddelar uppsägningen på det sätt som framgår av punkt 3.23 Meddelanden från banken. Banken ska i detta fall förklara varför uppsägning sker.

Banken får säga upp avtalet om investeringsparkonto med omedelbar verkan om:

- du bryter mot bankens avtal om investeringsparkonto och/eller villkor eller något annat avtal med banken och avtalsbrottet kan anses som väsentligt eller om banken har skäligen anledning att anta att så kommer att ske,
- du handlat i strid mot eller inte uppfyller krav som banken har ställt enligt lag eller annan författning,
- du använt investeringsparkontot eller något annat av dina konton eller förvar i strid med lag eller annan författning, till exempel i brottslig verksamhet eller vid försök till brott, penningtvätt eller terroristfinansiering,
- banken bedömer att kundkännedom inte kan uppnås i enlighet med lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism alternativt att du har agerat, eller om det finns anledning att anta att du kommer att agera, så att banken inte kan uppfylla sina skyldigheter enligt den lagen,
- banken inte kan fullfölja avtalet på grund av sanktionsregelverk som banken är ålagd att följa,
- det sker en förändring av din skatterättsliga hemvist som medför att banken inte längre kan fullfölja sin skyldighet att för din räkning vidta åtgärder för skatt eller om fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,
- du får en förvaltare, enligt föräldrabalken, eller
- du går i konkurs, ansökan om konkurs görs, eller du av annat skäl kan antas vara på obestånd.

Banken ska omgående meddela dig om banken säger upp ditt investeringsparkonto med omedelbar verkan.

Om banken säger upp investeringsparkontot är du skyldig att senast samtidigt som uppsägningen träder i kraft ha flyttat ut samtliga tillgångar från investeringsparkontot. Om du inte flyttat ut samtliga tillgångar då har banken rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att tömma investeringsparkontot på tillgångar och avsluta detta enligt vad som anges i bankens villkor inlåning privat, avtal och villkor för fondkonto och fondhandel respektive avtal och allmänna bestämmelser för depåavtal inklusive därtill hörande villkor och riktlinjer.

Från och med den dag då uppsägning träder i kraft kommer eventuella tillgångar som ännu inte förts ut från kontot att beskattas konventionellt.

Om du utnyttjar din ångerrätt enligt distansavtalslagen, som beskrivs sist i villkoren, kommer eventuella tillgångar på investeringsparkontot inte att schablonbeskattas utan beskattas på vanligt sätt.

3.15 Investeringsparkontots upphörande enligt lag

Ett konto kan även upphöra som investeringsparkonto utan föregående uppsägning om du som kund eller banken inte följer vissa bestämmelser i lagen om investeringsparkonto.

Att investeringsparkontot upphör innebär att samtliga tillgångar inom investeringsparkontot ska beskattas på vanligt sätt.

Banken ska inom fem kalenderdagar från det att den fått kännedom om att investeringsparkontot upphört informera dig om detta.

3.16 Årsbesked

Banken skickar dig varje år årsbesked och kontrolluppgift för ditt investeringsparkonto.

3.17 Din skatterättsliga hemvist

Du som kund ansvarar för att känna till din skatterättsliga hemvist. Du ska så fort som möjligt meddela banken om din skatterättsliga hemvist ändras, exempelvis om du flyttar utomlands. Banken har rätt att meddela vilka handlingar som du som kund ska skicka in till banken för att bekräfta din skatterättsliga hemvist.

3.18 Överföringar mellan investeringsparkonton hos olika institut

Vid överföringar av tillgångar mellan investeringsparkonton hos olika institut är du som kund ansvarig för att på förhand försäkra dig om att det mottagande institutet kan ta emot de aktuella tillgångarna.

Vid överföringar till ditt investeringsparkonto i banken från ett annat institut får banken vägra att ta emot tillgångar som banken inte godkänner på investeringsparkontot.

3.19 Insättningsgaranti och investerarskydd

Information om insättningsgaranti och investerarskydd finns i bankens Villkor inlåning privat samt i bankens villkor för fondhandel och fondkonto respektive depå.

3.20 Särskilda risker med finansiella instrument

Information om särskilda risker med finansiella instrument finns i bankens villkor för fondhandel och fondkonto respektive depå.

3.21 Ändring av villkor

Banken får ändra dessa Villkor.

Om villkor ändras till din nackdel får du information om det senast två månader innan ändringen ska börja gälla. Banken informerar på det sätt som framgår av punkt 3.23.1 Meddelanden från banken.

Banken får låta en villkorsändring gälla omedelbart om den är nödvändig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift eller annan liknande orsak. Banken informerar om en sådan ändring så snart det kan ske och på det sätt som med hänsyn till omständigheterna är lämpligt.

Om du inte accepterar en villkorsändring har du rätt att innan ändringen börjar gälla säga upp avtalet för vilket dessa villkor gäller till omedelbart upphörande. Om du inte säger upp avtalet inom denna tid anses du ha godkänt ändringen.

3.22 Ansvarsbegränsning

Banken ansvarar inte för skador som beror på svensk eller utländsk lag eller myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. För strejk, blockad, bojkott och lockout gäller detta även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan åtgärd.

En skada som har uppkommit av andra anledningar än i första stycket ersätts inte av banken, om den har varit normalt aktsam. Banken ansvarar aldrig för indirekta skador, förutom när banken har varit grovt vårdslös.

Om banken inte kan genomföra en betalning, annan order, uppdrag eller åtgärd på grund av en sådan omständighet som nämns i första stycket får åtgärden skjutas upp tills banken har möjlighet att genomföra den. Banken ska då betala eventuell avtalad ränta enligt den räntesats som gällde på betalningsdagen. Om ränta inte har avtalats, är banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än vad som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen med tillägg av två procentenheter.

Om banken inte kan ta emot en betalning på grund av en sådan omständighet som nämns i första stycket har banken, när betalningen är möjlig att ta emot, rätt till ränta enligt den räntesats som gällde på betalningsdagen.

Banken ansvarar inte för skada som beror på att banken inte har kunnat genomföra en betalning, ett uppdrag eller en åtgärd på grund av fel eller brist i data-, eller kommunikationsutrustning, programvara eller abonnemang som banken inte förfogar över. Banken ansvarar heller inte för skada som beror på förlust eller förvrängning av information som överförs i nät som banken inte har kontroll över.

3.23 Meddelanden

3.23.1 Meddelanden från banken

Banken lämnar personliga meddelanden till dig via internetbanken, brev till din folkbokföringsadress eller på annat sätt som du och banken har kommit överens om. Om du vill att banken ska skicka brev till någon annan adress än folkbokföringsadressen eller om du vill ändra din adress måste du meddela banken det.

För att beräkna en tidsfrist får banken förutsätta att du har tagit del av



VILLKOR Investeringsparkonto

Utgivningsdatum
2020-10-01

Sida 5(5)

ett meddelande som skickats i brev, sju vardagar efter att banken skickade det till din folkbokföringsadress eller till den adress som du har meddelat banken. Har du kvitterat brevet tidigare gäller den tidpunkten.

Medelanden till din internetbank får banken förutsätta att du har tagit del av samma dag som det gjordes tillgängligt för dig.

Banken kommunicerar på svenska om inte något annat har överenskomits.

3.23.2 Meddelanden till banken

Du kan lämna meddelanden till banken som gäller dessa villkor via internetbanken, telefontjänst personlig service, genom att besöka bankens kontor eller genom att skriva brev. Du kan skicka meddelande via e-post till banken bara om du först har kommit överens om det med adressaten. Om du skickar rekommenderat brev eller vanligt brev till banken, ska det sändas till den adress som anges på avtalet som dessa villkor gäller, eller den adress som banken har anvisat. Meddelande i brev från dig ska anses ha kommit banken tillhanda den bankdag som brevet har kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska banken anses ha fått meddelandet om du kan visa att det har skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska banken anses ha fått meddelandet den bankdag du kan visa att banken borde ha fått det.

3.24 Klagomål och tvist

Om du är missnöjd med bankens hantering av en tjänst eller en produkt som dessa villkor gäller för, ska du framföra ditt klagomål och eventuella krav på ersättning till banken utan dröjsmål efter att du har uppmärksammat eller på goda grunder kan anses borde ha uppmärksammat den händelse som klagomålet gäller.

En tvist mellan dig och banken med anledning av de förhållanden som regleras av dessa villkor ska avgöras av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt, dock utan tillämpning av svenska lagvalsregler. Banken får även väcka talan vid domstol i ett annat land där du har din hemvist eller där du har tillgångar.

Du har också möjlighet att vända dig till Allmänna reklamationsnämnden på www.arn.se eller Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm.

INFORMATION VID DISTANSAVTAL

När du köper bankens produkter på distans, det vill säga via internet, telefon eller genom svar på brevutskick eller annons, har du rätt att utan kostnad ångra dig inom 14 dagar från den dag som du fick del av avtalsvillkoren.

Kontakta banken om du ångrar dig.

När banken har tagit emot ditt meddelande upphör avtalet att gälla. Banken får dock ta betalt för transaktioner som du har gjort och tjänster som du har använt under ångerfristen.

Undantag från ångerrätten:

Ångerrätten gäller inte för distansavtal där den finansiella produkten/tjänstens eller det finansiella instrumentets pris beror på sådana svängningar på finansmarknaden som banken inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Därför undantas många tjänster med anknytning till bland annat:

- utländsk valuta
- penningmarknadsinstrument
- noterade värdepapper
- andelar i fondföretag
- terminskontrakt
- framtida räntesäkringsavtal
- ränte-, valuta- och aktieswappar
- köp- och sälloptioner avseende instrument som anges inklusive valuta- och ränteoptioner.

Du uppmärksammas särskilt på att ångerrätten inte gäller för redan utförda köp- eller försäljningsuppdrag av finansiella instrument eller uppdrag avseende sådana transaktioner som inte avslutas men som redan lämnats till handelsplatsen och som inte går att annullera.

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.