

## ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO HOS EXCEED CAPITAL SVERIGE AB

### ALLMÄNT

Mellan undertecknad innehavare av Investeringssparkonto (härefter "Kund") och Exceed Capital Sverige AB (org. nr 556550-3116) (härefter "Bolaget") träffas härmed avtal om Investeringssparkonto hos Bolaget enligt dessa Allmänna villkor för investeringssparkonto och enligt vid var tid gällande Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, Bolagets särskilda Policy för hur kunders order utförs på bästa sätt samt Bolagets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Vid eventuell motstridighet mellan dessa Villkor och de vid var tid gällande ovan nämnda allmänna bestämmelserna, allmänna villkoren och särskilda policy gäller dessa Villkor. Avtalet ska anses ingånget när Kunden, med i förekommande fall erforderliga behörighetshandlingar, undertecknat och returnerat avtalet till Bolaget och Bolaget efter sedvanlig prövning godkänt Kunden. Därefter öppnas konto för Kundens räkning. Efter särskild ansökan kan konto öppnas av omyndig.

### FULLMAKT

Genom att acceptera dessa Allmänna villkor om investeringssparkonto befullmäktigar Kunden Bolaget att för Kundens räkning öppna ett Investeringsparkonto i Bolaget.

### KUNDKRAV

#### FYSISK PERSON

Kunden ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist inom EU/EES samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

#### JURIDISK PERSON

Kunden ska ha säte alternativt en filial med fast driftställe i Sverige samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

### DEFINITIONER

#### ANNAT EGET KONTO:

Sådan depå och/eller konto som Kunden, eller Bolaget för Kundens räkning, har öppnat hos Bolaget eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut och som inte är ett Investeringsparkonto.

#### AVTALET:

Bolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto,

Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, Policy för hur kunders order utförs på bästa sätt samt sammanläggning och fördelning av order.

#### BETYDANDE ÄGARANDERLAR:

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 Bolaget godkända Investeringsstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

#### HANDELSPLATTFORM:

Sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

#### INVESTERINGSFÖRETAG:

Sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

#### INVESTERINGSTILLGÅNGAR:

Tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en Handelsplattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringsstillgångar.

## INVESTERINGSSPARKONTO:

Sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

## KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNG:

Sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

## KVALIFICERANDE 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 INVESTERINGSSPARKONTO

1.1.1 På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.

1.1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar finns tillgängligt på Bolagets hemsida Exceed.se.

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

1.1.4 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkonto när Bolaget 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 Investeringssparkontot.

## 2 ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTO

### 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. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.

2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller Kontofrämmande Tillgångar 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:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;

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 Bolaget;

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 Investeringssparkonto; eller

8. 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:

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 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:

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.

2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1- 2.2.3 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.

2.2.5 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

### 3 ÖVERFÖRINGAR AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN INVESTERINGSSPARKONTO

#### 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 löses in;

3. till den som har emitterat tillgångarna;

4. till Bolaget;

5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentlig 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.

3.2.2 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.

3.2.3 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.

3.2.4 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 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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 Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.

#### 4.2 INVESTERINGSTILLGÅNGAR SOM INTE ÄR GODKÄNDA AV BOLAGET

4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget får förvaras på Investeringsparkontot 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.

#### 4.3 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 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettonde (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 2.2.3 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 2.2.3 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 Bolaget eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Bolaget om detta.

4.4.2 Bolaget ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Bolagets 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 Bolaget 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 INVESTERINGSTILLGÅNGAR SOM INTE ÄR GODKÄNDA AV BOLAGET OCH AV KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNGAR

4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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.

4.5.2 Om Kunden inte senast 30 kalenderdagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar som Bolaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Bolaget till vilket annat eget Investeringsparkonto 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 30 kalenderdagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 – 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot 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

5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.

5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

#### 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 Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. 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 Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringsparkontot. 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 ÅTAGANDE AVSEENDE FÖRVARANDE FINANSIELLA INSTRUMENT

7.1.1 Bolagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Bolaget vid var tid gällande allmänna bestämmelser för depå.

7.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av gällande 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 Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid gällande allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Bolagets särskilda 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 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 3.2.2, 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 3.2.1 och 3.2.2, 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 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 överföras 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 i Bolaget.

## 9 PANTSÄTTNING

9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid gällande allmänna bestämmelser för depå.

9.1.2 Kunden pantsätter till Bolaget, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget 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.

9.1.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än Bolaget.

9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Bolaget enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Bolaget ta panten i anspråk på det sätt Bolaget finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska Bolaget förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom.

## 10 ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGSSPARKONTO

10.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

## 11 ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTO HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton 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 Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.



11.1.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Bolaget vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

## 12 UPPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTO

12.1.1 Vardera parten får säga upp Avtalet till upphörande 30 kalenderdagar efter det att part till motparten i brev avsänt uppsägningen.

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 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 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 30 kalenderdagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast 10 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 Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Bolaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

## 13 UPPHÖRANDE AV INVESTERINGSSPARKONTO PÅ GRUND AV LAG

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Bolaget ska, inom fem (5) dagar från det att Bolaget 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 10 kalenderdagar från det att Bolaget 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 Bolaget 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 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 Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

14.1.2 Bolaget ska varje år tillstålla 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 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 Bolaget skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

### 14.3 AVGIFTER

14.3.1 Uppgifter om Bolagets avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Bolagets vid var tid gällande prislista.

14.3.2 För det fall 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 Investeringsparkontot 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 Investeringsparkontot 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 Institutets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, 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 ÄNDRINGAR AV ALLMÄNA VILLKOR OCH AVGIFTER

15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Bolagets 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 gäller för Investeringsparkonto även, i tillämpliga delar, Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel samt Bolagets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

#### 17. ANSVARSBEGRÄNSNING

17.1.1 Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

17.1.2 Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Bolaget, om det varit normalt aktsamt.

17.1.3 Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande Finansiella Instrument.

17.1.4 Bolaget ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet. Vad gäller handel med Finansiella Instrument, se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

17.1.5 Föreligger hinder för Bolaget, på grund av omständighet som anges i 16.1.1, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt detta avtal eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument, får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning och/eller leverans ska Bolaget respektive Kunden inte vara skyldig att

erlägga ränta.

17.1.6 Vad som ovan nämnts gäller inte i den mån annat följer av lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument eller lagen om investeringssparkonto.

#### 18. TILLÄMPLIG LAG OCH TVIST

18.1.1 Tolkning och tillämpning av dessa villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan Kunden och Bolaget i anledning av dessa villkor ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.