

Definitioner

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Strivo AB ("Instituttet") för Kundens räkning, har öppnat hos Institutet eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

Avtalet: det av parterna undertecknade avtalet om Investeringssparkonto inklusive Institutets vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT samt RIKTLINJER FÖR BÄSTA UTFÖRANDE AV ORDER.

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

EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Förvaring av tillgångar på Investeringssparkontot

- 1.1.1 På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 Institutet ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida (www.strivo.se). På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.
- 1.1.3 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot.

Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.

- 1.1.4 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Institutet har förtecknat det på kontot.

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

Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

2.2 Överföring från annan

- 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 MTF-plattform;
 2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
 3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
 4. från Institutet;
 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 Institutet 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 Investeringsparkontot 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 motsvarande 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 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. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

3.1 Överföring till eget konto

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

3.2 Överföring till annan

- 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:
- på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;
 - på så sätt att Fondandelar löses in;
 - till den som har emitterat tillgångarna;
 - till Institutet;
 - till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
 - till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller

- 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 Institutet 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.
- 4.1.3 Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.

4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet

- 4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringsparkontot senast denna dag.
- 4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investerings-tillgångar 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 Investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

4.4 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av Institutet och av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget 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 överläter tillgångarna.

4.4.2 Om Kunden inte senast 7 dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar som Investeringsföretaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Investeringsföretaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Investeringsföretaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Investeringsföretaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.4.3 Om Kunden inte senast 7 dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Investeringsföretaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Investeringsföretaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Investeringsföretaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Investeringsföretaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.5 Informationsskyldighet

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

4.5.2 Institutet ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Institutets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.

4.5.3 Vid tillämpning av 4.5.2 ska Institutet anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar 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.

5. Kontanta medel

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

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

6. Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras

på 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 Institutet efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Institutet.

7. Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

7.1.1 Institutets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.

7.1.2 Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

8. Handel med Finansiella Instrument

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Institutets vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, (ii) VILLKOR I ORDERUNDERLAG och (iii) villkor i av institutet upprättad AVRÄKNINGSNOTA.

8.1.2 Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i 8.1.1.

8.1.3 Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringsstillgångar som är godkända av Institutet 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 Institutet ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringsstillgångar.

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

8.2.3 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot (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 Investeringsparkontot.

8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringsstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

- 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 Investeringsstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringssparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringssparkontot sker i enlighet med 2.2.3 – 2.2.5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.
- 8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ågarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringssparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Institutet efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Institutet.

9. Pantsättning

- 9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.
- 9.1.2 Kunden pantsätter till Institutet, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande skyldigheter gentemot Institutet 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 skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Institutet.
- 9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot Institutet enligt Avtalet, t.ex. att Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Institutet ta panten i anspråk på det sätt Institutet finner lämpligt. När Institutet tar panten i anspråk ska det agera med omsorg och, om det är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan nackdel för Institutet, i förväg underrätta Kunden om detta.

10. Överlåtelse av Investeringssparkonto

- 10.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

11. Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag

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

12. Uppsägning av Investeringssparkontot

- 12.1.1 Institutet kan säga upp Avtalet per brev till upphörande 60 dagar efter det att Kunden enligt 16.1.1 ska anses ha fått meddelandet.
- 12.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet skriftligt på de sätt som framgår enligt 16.2.1. Kunden kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Institutet) till upphörande 30 dagar efter det Institutet enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.
- 12.1.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringssparkontot.
- 12.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 12.1.5
- 12.1.5 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.3. 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 Investeringsstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.
- 12.1.6 Om Kunden inte senast 7 dagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast 7 dagar från uppsägning enligt 12.1.2 eller senast 7 dagar från uppsägning enligt 12.1.3 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringsstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Institutet bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Institutet och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Institutet.

13. Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag

- 13.1.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Institutet ska, inom fem (5) dagar från det att Institutet 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.
- 13.1.2 Om Kunden inte senast 7 dagar från det att Institutet har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet vidta de åtgärder som framgår av 12.1.6 och därefter avsluta kontot.
- 13.1.3 Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

14. Skatter, avgifter och övriga kostnader

14.1 Skatt på Investeringsparkontot

- 14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.
- 14.1.2 Institutet ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.
- 14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringsparkontot 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 Institutet skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

14.3 Avgifter

- 14.3.1 Uppgifter om Institutets avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Institutets FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.
- 14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Institutets hemsida (www.strivo.se). På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.
- 14.3.3 För det fall det enligt Institutets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Institutet på det sätt som är lämpligt sälja tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Institutet får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Institutets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Institutet ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan nackdel för Institutet, 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 försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

15. Ändring av allmänna villkor och avgifter

- 15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Institutets avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislister) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.
- 15.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1.1 omgående säga upp Avtalet.

16. Meddelanden

16.1 Meddelande från Institutet

- 16.1.1 Institutet lämnar meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.
- 16.1.2 Institutet har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Institutets internetjänst eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Institutet, när Institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig.
- 16.1.3 Meddelande som skickats av institutet med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.
- 16.1.4 Meddelande genom Institutets internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Institutet normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

16.2 Meddelande till Institutet

- 16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Institutet via Institutets hemsida www.strivo.se, eller telefontjänst, genom att besöka Institutet eller genom att skicka brev. Brev till Institutet ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Institutet.
- 16.2.2 Meddelande från Kunden ska Institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Institutet anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Institutet anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Institutet borde fått det.

17. Övriga villkor

- 17.1.1 För BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN se avsnitt G.13 i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.
- 17.1.2 För TILLÄMPLIG LAG se avsnitt G.15 i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.