

## 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 (2007:528) om värdepappersmarknaden.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Institutet godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot. En lista på godkända investeringstillgångar finns på [www.strivo.se](http://www.strivo.se)

**Handelsplattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Investeringsfond:** sådan värdepappersfond som avses i lagen om värdepappersfonder eller sådan specialfond som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt motsvarande utländskt fondföretag.

**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 Investeringssparkonto, 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 andelar i en Investeringsfond. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringsparkonto:** sådant konto som öppnats hos Institutet och 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](http://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.

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

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

## 2. Överföring av finansiella instrument till investeringssparkontot

### 2.1 Överföring från eget konto

2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterettsligt som en avyttring.

2.1.2 Kunden får inte överföra varken Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet 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 i en Investeringsfond;
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 förva-

rades på Investeringsparkontot.

- 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 Handelsplattform;
  - 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 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:
- på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en Handelsplattform;
  - på så sätt att fondandelar i en Investeringsfond 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 för-

farande 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 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.

#### 4.2 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 Investeringstillgångar 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 Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

#### 4.4 Informationskyldighet

- 4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Institutet om detta.
- 4.4.2 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.
- 4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 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 Ågarandelar 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 Institutet och av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna.
- 4.5.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Institutet inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Institutet till vilket annat eget investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.
- 4.5.3 Om Kunden inte senast sju (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 Institutet till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning

(i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Institutet eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet 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 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 Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.
- 6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ågarandelar, Kvalifi-

cerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får 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 Investeringssparkontot 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 Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och Institutets särskilda Riktlinjer för utförande av order.
- 8.1.2 Institutet 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 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 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 Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringsparkontot. 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 förpliktelser gentemot Institutet i anledning av Avtalet

(i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringsparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringsparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringsparkontot.

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

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

## 10. Överlåtelse av investeringsparkonto

10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

## 11. Överföringar mellan investeringsparkonton hos olika investeringsföretag

11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

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

## 12. Uppsägning av investeringsparkontot

12.1.1 Kunden får säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan. Institutet får säga upp Avtalet till upphörande 30 dagar efter det att Institutet har avsänt skriftlig uppsägning till Kunden.

12.1.2 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringsparkontot.

12.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.1.4.

12.1.4 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller 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 sju (7) dagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 12.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Institutet bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Institutet och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Institutet.

## 13. Upphörande av investeringsparkontot på grund av lag

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringsparkonto 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 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 sju (7) dagar från det att Institutet 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 Institutet vidta de åtgärder som framgår av 12.1.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

## 14. Skatter, avgifter och övriga kostnader

### 14.1 Skatt på Investeringsparkontot

14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

14.1.2 Institutet ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

### 14.2 Skatterättslig hemvist

14.2.1 Investeringsparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.

14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.

14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Institutet skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, 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.

Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Institutets hemsida ([www.strivo.se](http://www.strivo.se)). På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

14.3.2 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 avyttra 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 förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan förfång 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 avyttring, överföring eller öppnande av annan depå enligt Avtalet.

### 15. Ändring av allmänna villkor och avgifter

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

### 16. Ansvarsbegränsning

16.1.1 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.

16.1.2 Bolaget ansvarar inte för skada som kan uppkomma i samband med att otillåtna tillgångar förvaras på kontot.

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

16.1.4 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.

16.1.5 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.

16.1.6 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 förhin-

drad att verkställa eller ta emot betalning och/ eller leverans ska Bolaget respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga ränta.

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

### 17. Investerarskydd

17.1.1 Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina värdepapper hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Bolaget tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

### 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 avtalet ska avgöras av svensk domstol.