I. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

Investeringssparkonto (ISK) regleras i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. Utöver lagreglerna omfattas ett ISK hos Institutet av dessa särskilda villkor samt Allmänna villkor för depå och handel.

DEFINITIONER
Utöver de definitioner som finns i inledningen av de allmänna avtalsvillkoren gäller följande definitioner för ISK hos Institutet.
ANNAT EGET KONTO: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Godkända Investeringstillgångar för Kundens räkning, har öppnat hos Institutet eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.
BETYDANDE ÄGARANDELAR: Finansiella Instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.
GODKÄNDA INVESTERINGSTILLGÅNGAR: sådana av Institutet godkända Investeringstillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.
INVESTERINGSFÖRETAG: sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.
INVESTERINGSTILLGÅNG: 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 Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.
INVESTERINGSSPARKONTO (ISK): sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.
ISKL: lag (2011:1268) 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 (1999:1229).

I.1 FÖRVARING AV TILLGÅNGAR PÅ INVESTERINGSSPARKONTOT

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

Beslut om vilka Finansiella Instrument som betraktas som Godkända Investeringstillgångar fattas av Institutet i enlighet med Institutets Allmänna villkor för depå och handel. Institutet publicerar listor över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin webbplats www.aktieinvest.se/investeringssparkonto. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.

Ändringar i listan över Godkända Investeringstillgångar publiceras på Institutets webbplats. Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot.

Institutet godkänner inte förvaring av utländsk valuta på Investeringssparkontot.

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

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

I.2 ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTOT

I.2.1 Överföring från eget konto
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. Överföring från ett Annat Eget Konto betraktas skatterättsligt som en avyttring.

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

I.2.2 Överföring från annan person
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 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.

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.

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 Investeringssparkontot.

Sådana Finansiella Instrument som avses i I.2.2 får dock inte överföras till Investeringssparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringssparkontot med stöd av I.4.3 stycke 4.

Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringssparkontot med tillämpning av I.2.2 stycke 3 punkt 1.

I.2.3 Emissioner utan företräde
För deltagande i och hantering av emissioner utan företräde i Kunds ISK, se punkt C.2.1.5.2

I.3 ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN INVESTERINGSSPARKONTOT

I.3.1 Överföring från eget konto
Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

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

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

I.3.2 Överföring till annan person
Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot 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 Institutet;
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt 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.

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

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

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

I.4 TILLFÄLLIG FÖRVARING AV VISSA TYPER AV FINANSIELLA INSTRUMENT

I.4.1 Allmänt
Det som framgår av avsnitt I.4.2 och I.4.3 utgör en uttömmande uppräkning av de situationer då Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och vissa typer av Kontofrämmande

Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.

Om sådana tillgångar som avses i I.4.2 och I.4.3 stycke 2 och 3 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.

I.4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet

Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter det att tillgången klassificerades som icke godkänd av Institutet eller blev förtecknad på kontot.

I.4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av I.2.2 stycke 3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringssparkontot 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 Investeringssparkontot senast denna dag.

Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i I.2.2 stycke 3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

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 I.2.2 stycke 3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades.

I.4.4 Informationsskyldighet

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.

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.

Vid tillämpning av stycke 2 ovan 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 I.4.3 stycke 3.

I.4.5 Flytt av investeringstillgångar som inte är godkända av Instiutet och av Kontofrämmande Tillgångar

Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt I.4.2 och I.4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet 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.

Om Kunden inte senast före den tidpunkt som anges i I.4.2 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.

Om Kunden inte senast före de tidpunkter som anges i I.4.3 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.

I.5 KONTANTA MEDEL

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

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

I.6 RÄNTA, UTDELNING OCH ANNAN AVKASTNING

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 I.9.

Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av I.4.3 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.

I.7 ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT

Institutets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel.

Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna villkor för depå och handel, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Särskilda villkor om Investeringssparkonto eller lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

I.8 HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT

I.8.1 Allmänt

Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel och Institutets Interna Riktlinjer för bästa orderutförande.

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 (2011:1268) om investeringssparkonto.

I.8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Institutet ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.

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

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 I.3.2.

I.8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument

Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i I.3.2 stycke 1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i I.3.2 stycke 2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i I.3.2 stycke 1 och 2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot.

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 I.2.2 stycke 3-5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.

Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av I.4.3 stycke 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.

I.9 PANTSÄTTNING

Kunden får inte utan Aktieinvest samtycke, i varje särskilt fall, till annan pantförskriva värdepapper eller kontanta medel på Investeringssparkontot. Aktieinvest får, även om Kunden invänt däremot, sälja värdepapper och överföra likvida medel till panthavaren eller annan efter skriftliga instruktioner från panthavaren. Sådan överföring ska redovisas till Kunden.

I.10 ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGSSPARKONTO

Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

I.11 ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTON HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

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.

Investeringstillgångar som förs över mellan Investeringssparkonton, antingen inom Institutet eller mellan Institutet och annat Investeringsföretag, ska tas med i beräkning av kapitalunderlaget på det mottagande Investeringssparkontot. Investeringstillgångarna anses överförda när det Investeringsföretag som tillgångarna flyttas till har mottagit dem.

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

I.12 UPPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTOT

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

Oavsett vad som sagts i första stycket 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.

Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt stycke 4 nedan.

Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt stycke 1 och 2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument eller kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringssparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med I.3.2.

Om Kunden inte senast fem (5) bankdagar från uppsägning enligt första stycket eller senast fem (5) bankdagar från uppsägning enligt andra stycket 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 Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Institutet eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Institutet.

I.13 UPPHÖRANDE AV INVESTERINGSSPARKONTOT PÅ GRUND AV LAG

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.

Om Kunden inte senast (5) bankdagar från det att Institutet har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt första stycket varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet vidta de åtgärder som framgår av I.12 stycke 5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

I.14 SKATTER, AVGIFTER OCH ÖVRIGA KOSTNADER

I.14.1 Skatt på Investeringssparkontot

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

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

Om kunden är begränsat skatteskyldig kommer Institutet tillställa Skatteverket uppgifter om ränta, utdelning och försäljning av värdepapper som är hänförlig till kundens Investeringssparkonto.

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.

I.14.2 Skatterättslig hemvist

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

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

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

I.14.3 Avgifter

Uppgifter om Institutets avgifter för Investeringssparkontot samt tjänster som har samband med Investeringssparkontot framgår av Institutets Förhandsinformation om Investeringssparkonto.

Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot publiceras på Institutets webbplats. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

Regler om uttag av avgifter samt reglering av skuld till Institutet framgår av Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor om depå och handel.

I.14.4 Övriga kostnader

Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid avyttring, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

I.15 ÄNDRING AV AVTALSVILLKOR OCH AVGIFTER

Ändringar av dessa avtalsvillkor eller Institutets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

I.16 ÖVRIGA VILLKOR

Dessa avtalsvillkor för Investeringssparkonto gäller tillsammans med Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel. Där de allmänna villkoren är i strid med Särskilda villkor för Investeringssparkonto, har de sistnämnda företräde.

Gäller fr.o.m.20180101

Aktieinvest FK AB är ett värdepappersbolag, försäkringsförmedlare och pensionssparinstitut som står under Finansinspektionens tillsyn. Aktieinvest FK AB är ett helägt dotterbolag till Sveriges Aktiesparares Riksförbund. Tänk på att placeringar i värdepapper alltid medför en risk. Historisk avkastning är ingen garati för framtida avkastning. De pengar som placeras i värdepapper kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Det är viktigt att fortlöpande bevaka sitt innehav och vid behov ta initiativ till åtgärder för att minska risken för förlust.

Aktieinvest FK AB, Box 7415, 103 91 Stockholm. Tel: 08-5065 1700. Fax: 08-5065 1701. E-post: info@aktieinvest.se. www.aktieinvest.se. Org.nr: 556072-2596.