

# ALLMÄNNA VILLKOR INVESTERINGSSPARKONTO

Maj 2021

## Allmänt

Dessa allmänna villkor gäller för investeringssparkonto hos Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS (org.nr. 953 880 873) ("**Formuesforvaltning**"), som är ett norskt värdepappersföretag med tillstånd från Finanstilsynet.

Investeringsparkontot är ett schablonbeskattat sparande som förutsätter att kunden har ett kundförhållande med Burenstam&Partners Aktiebolag ("**Burenstam & Partners**"). För kundförhållande med Burenstam & Partners gäller särskilda villkor. I den mån det föreligger motstridiga villkor i dessa allmänna villkor för Investeringsparkonto ("**ISK-villkoren**") och andra villkor för kundförhållandet eller anslutna tjänster ska ISK-villkoren ha företräde.

## Definitioner

**Annat Eget Konto:** sådan depå och/eller konto som inte är Investeringsparkonto och som Kunden har öppnat hos Formuesforvaltning eller hos annat externt institut.

**Avtalet:** det av parterna undertecknade avtalet om Investeringsparkonto inklusive Formuesforvaltning ISK-villkor.

**Finansiella Instrument:** sådana instrument som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

**Fondandelar:** andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om alternativa investeringsförvaltare.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Formuesforvaltning godkända Fondandelar som vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

**Investeringsparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

**Kontofrämmande Tillgång:** Finansiellt Instrument som inte är en Godkänd Investeringstillgång.

## 1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

**1.1** På Investeringsparkontot får Kunden endast förvara Godkända Investeringstillgångar samt likvida medel om inte annat avtalats.

**1.2** En uppräknning av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar finns på Burenstam & Partners hemsida.

**1.3** Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med punkt 12 i ISK-villkoren.

**1.4** Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Formuesforvaltning har förtecknat det på kontot.



## **2. Överföringar av Finansiella Instrument till och/eller från Investeringsparkontot**

**2.1** Varken Kunden eller annan person får överföra Finansiella Instrument till Kundens Investeringsparkonto hos Formuesforvaltning.

**2.2** Kunden får inte överföra Finansiella Instrument från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto eller till ett Annat Eget Konto. Finansiella Instrument får inte heller överföras från Investeringsparkontot till annan person.

## **3. Kontanta medel**

**3.1** Endast kontanta medel i svenska kronor får sättas in och tas ut ifrån Investeringsparkontot.

**3.2** Endast Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

## **4. Ränta, utdelning och avkastning**

**4.1** Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot.

## **5. Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument**

**5.1** Formuesforvaltnings åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Formuesforvaltning vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FONDKONTO.

**5.2** Formuesforvaltning förbehåller sig rätten att inte genomföra åtgärd hänförlig till Finansiella Instrument om detta skulle strida mot lagen (2011:1268) om Investeringsparkonto eller ISK-villkoren.

## **6. Handel med Finansiella Instrument**

**6.1** Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkonto gäller utöver vad som framgår enligt dessa ISK-villkor, Formuesforvaltnings ALLMÄNNA VILLKOR FONDKONTO.

## **7. Överlåtelse av Investeringsparkonto**

**7.1** Investeringsparkonto kan inte överlåtas.

## **8. Uppsägning av Investeringsparkonto**

**8.1** Vardera parten får säga upp avtalet om Investeringsparkontot med en uppsägningstid på två månader plus innevarande månad.

**8.2** Investeringsparkonto ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt avtalet upphör enligt 8.1. 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 har sålts och likviden flyttats från Investeringsparkontot.

**8.3** Om Kunden inte senast nittio (90) dagar från uppsägning enligt 8.1 varken har sålt av tillgångarna eller anvisat var likviden ska överföras, får Formuesforvaltning för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Formuesforvaltning bestämmer avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto hos Formuesforvaltning eller annat externt institut.

## **9. Upphörande av Investeringsparkonto**

**9.1** Ett konto upphör som Investeringsparkonto när det avslutats enligt punkten 8.

**9.2** Kontot upphör vara ett Investeringsparkonto om Kunden eller Formuesforvaltning inte följer bestämmelserna i lagen om investeringsparkonton.

## **10. Skatter, avgifter och övriga kostnader**

### **10.1 Skatt på Investeringsparkonto**

**10.1.1** 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.

**10.1.2** Formuesforvaltning ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

### **10.2 Skatterättslig hemvist**

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

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

**10.2.3** Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Formuesforvaltning skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

### **10.3 Avgifter**

**10.3.1** Uppgifter om Formuesforvaltnings avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster i samband med Investeringsparkontot framgår i separat bilaga i kundavtalet.

**10.3.2** Avgifter debiteras kontot i svenska kronor om inte annat överenskommet mellan Kunden och Formuesforvaltning.

**10.3.3** Kunden godkänner att Formuesforvaltning debiterar Investeringsparkontot avgifter som Kunden är skyldig att erlægga till annat bolag ingående i samma koncern som Formuesforvaltning.

**10.3.4** För det fall det enligt Formuesforvaltning bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Formuesforvaltning på det sätt som är lämpligt, enligt egen diskretionär bedömning, avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Formuesforvaltning får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Formuesforvaltning bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Formuesforvaltning ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Formuesforvaltning bedömning kan ske utan förfång för Formuesforvaltning, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

### **10.4 Övriga kostnader**

**10.4.1** Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning eller överföring enligt Avtalet.

## **11. Meddelande**



## **11.1 Meddelande från Formuesforvaltning**

**11.1.1** Formuesforvaltning 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 Formuesforvaltning kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

**11.1.2** Formuesforvaltning har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Burenstam & Partners internettjänst 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 Formuesforvaltning, när Formuesforvaltning bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

**11.1.3** Meddelande som skickats av Formuesforvaltning 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.

**11.1.4** Meddelande genom Burenstam & Partners internettjänst, 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 Formuesforvaltning normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

## **11.2 Meddelande till Formuesforvaltning**

**11.2.1** Kunden har rätt att tillställa meddelande till Formuesforvaltning via Burenstam & Partners. Meddelande som mottagits av Burenstam & Partners ska samtidigt anses ha kommit Formuesforvaltning tillhanda.

**11.2.2** Kunden kan lämna meddelanden till Formuesforvaltning via Burenstam & Partners internet- eller telefontjänst eller genom att skicka brev. Brev till Formuesforvaltning ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Formuesforvaltning inte begärt svar till annan adress. Kunden kan även lämna meddelande till Formuesforvaltning via e-post eller annan elektronisk kommunikation.

**11.2.2** Meddelande från Kunden ska Formuesforvaltning anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Formuesforvaltning anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Formuesforvaltning anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Formuesforvaltning borde fått det.

## **12. Ändring av allmänna villkor**

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