

Dessa Allmänna villkor gäller för schablonbeskattat sparande på Investeringsparkonto i Nordea Bank Abp, filial i Sverige, i fortsättningen Banken. En förutsättning för att öppna ett Investeringsparkonto är att Kunden öppnar ett inlåningskonto i Banken som ansluts till Investeringsparkontot samt godkänner Bankens Allmänna villkor för Handel med och förvar av fondandelar. Önskar Kunden placera i andra finansiella instrument krävs att Kunden tecknat avtal om någon av Bankens aktiehandelstjänster jämte avtal om förvar av värdepapperen, antingen servicekonto eller depå, på dessa respektive tjänsters allmänna villkor.

### Definitioner

#### Annat Eget Konto

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

#### Avtalet

Det av parterna ingångna avtalet om Investeringsparkonto inklusive Bankens vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR samt Nordeas riktlinjer för orderutförande.

#### 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 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.

#### Godkända Investeringstillgångar

Sådana av Banken godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

#### Handelsplattform

Sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

#### Fond

Sådan värdepappersfond som avses i lagen om värdepappersfonder samt motsvarande utländskt fondföretag eller specialfond som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

#### Investeringsföretag

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

#### Investeringstillgångar

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

### Investeringsparkonto

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 Investeringsparkontot

- 1.1.1 På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Bankens FÖRHANDSINFORMATION OM ISK.
- 1.1.3 Banken ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Banken även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.
- 1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot.
- 1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Banken har förtecknat det på kontot.
- 1.1.6 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringsparkontot.

### 2. Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot

#### 2.1 Överföring från eget konto

- 2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring. Överföring enligt denna punkt 2.1.1 är möjlig endast i den mån banken vid var tid så medger.
- 2.1.2 Kunden får till Investeringsparkontot överföra varken Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken eller Kontofrämmande Tillgångar.

#### 2.2 Överföring från annan person

- 2.2.1 Godkända Investeringstillgångar 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:
  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 Fond;
  3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
  4. från Banken;
  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 Investeringsparkonto; eller
  8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken 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:
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 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:
1. från emittenten om tillgångarna senast den 30:e dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en Handelsplattform;
  2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
  3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
  4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
  5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1- 2.2.3 får dock inte överföras till Investeringsparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3.
- 2.2.5 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

### 3. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

#### 3.1 Överföring till eget konto

- 3.1.1 Kunden får överföra Investeringsstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringsstillgångar 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 Investeringsstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:
  1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en Handelsplattform;
  2. på så sätt att fondandelar i en Fond löses in;
  3. till den som har emitterat tillgångarna;
  4. till Banken;
  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.
- 3.2.2 Kunden får även överföra Investeringsstillgångar 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 Investeringsstillgångar 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 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken 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 Investeringsstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.

#### 4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken

- 4.2.1 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 60:e 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 30:e dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringsparkontot senast denna dag.

- 4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringsstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 60:e dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.
- 4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringsparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 60:e dagen efter den dag då de emitterades.

#### 4.4 Informationsskyldighet

- 4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Banken om detta.
- 4.4.2 Banken ska inom fem dagar från det att det kommit till Bankens kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.4.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Banken anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när 25 dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringsparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

#### 4.5 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken och av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat eget förvar eller genom att Kunden överläter tillgångarna. Överföring enligt denna punkt 4.5.1 är möjlig endast i den mån banken vid var tid så medger.
- 4.5.2 Om Kunden inte senast 10 dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlätit Investeringsstillgångar som Banken inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Banken till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Banken för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Banken bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.
- 4.5.3 Om Kunden inte senast 10 dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 – 4.3.3 har överlätit eller annars överfört Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Banken till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Banken efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Banken eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Banken bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

#### 5. Kontanta medel

- 5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.
- 5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

#### 6. Ränta, utdelning och annan avkastning

- 6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.
- 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 Banken efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Banken.

#### 7. Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

- 7.1.1 Placering i fondandelar får ske efter det att Kunden godkänt Allmänna villkor för Handel med och förvar av fondandelar. Därutöver gäller för varje fond vid var tid av respektive fondbolag beslutade och av Finansinspektionen godkända fondbestämmelser.
- 7.1.2 Placering i övriga finansiella instrument får ske efter det att Kunden ingått antingen separat Servicekontoavtal med tillhörande allmänna villkor mm eller Depåavtal med tillhörande allmänna bestämmelser, allmänna villkor mm.
- 7.1.3 Bankens åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer tillämpliga villkor av Bankens vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR SERVICEKONTO ELLER ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.
- 7.1.4 Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av de i avsnitt 7.1.3 angivna villkoren/bestämmelserna, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringsparkonto.

#### 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, Bankens vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR och Nordeas riktlinjer för orderutförande.
- 8.1.2 Banken 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 Banken respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringsparkonto.

### 8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

- 8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Banken ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.
- 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 Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, får Kunden välja om ersättning som erhålls i form av kontanta medel ska överföras direkt till Investeringsparkontot eller till konto utanför 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 Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringsparkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringsparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringsparkontot 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 Banken efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Banken.

### 9. Pansättning

- 9.1.1 Till säkerhet för samtliga mina nuvarande och blivande förpliktelser gentemot banken enligt Avtalet pantförskriver kunden härmed till banken samtliga de kunden tillhöriga finansiella instrument som förvärvats genom banken i samband med köpuppdrag. Giltig pansättning gentemot omyndig förutsätter godkännande från överförmyndaren. Härutöver hänvisas till vad som sägs i allmänna villkor för handel med finansiella instrument om bankens rätt avseende pant.
- 9.1.2 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än Banken.
- 9.1.3 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Banken enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får Banken ta panten i anspråk på det sätt Banken finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska Banken förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan förfång för Banken, 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 Banken vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.
- 11.1.4 Notera att överföring av Finansiella Instrument mellan Investeringsparkontot och annat eget förvar är möjlig endast i den mån banken vid var tid så medger (se 2.1.1 och 4.5.1).

### 12. Uppsägning av Investeringsparkontot

- 12.1.1 Vardera parten får säga upp Avtalet till upphörande 30 dagar efter det att part till motparten i brev avsänt uppsägningen. Banken får säga upp Avtalet till upphörande 30 dagar efter det att Banken 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 förvarings-tjänster 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, 12.1.2 eller 14.2.4. 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 10 dagar från uppsägning enligt 12.1.1, 12.1.2 eller 14.2.4 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Banken för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Banken bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Banken och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Banken.



### 13. Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

- 13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Banken ska, inom fem dagar från det att Banken fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna
- 13.1.2 Om Kunden inte senast 10 dagar från det att Banken 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 Banken 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 Banken 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 investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

#### 14.2 Begränsat skattekyldig

- 14.2.1 Investeringsparkontot kan inte innehas av Kunden om denne är begränsat skattskyldig i Sverige.
- 14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om Kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.
- 14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla om Kunden blir begränsat skattskyldig i Sverige.
- 14.2.4 Om Kunden blir begränsat skattskyldig i Sverige har Banken rätt att med omedelbar verkan säga upp Avtalet.

#### 14.3 Avgifter

- 14.3.1 Uppgifter om Bankens avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Bankens FÖRHANDSINFORMATION OM ISK.
- 14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Bankens hemsida. På Kundens begäran ska Banken även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.
- 14.3.3 För det fall det enligt Bankens bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Banken på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Banken får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Bankens bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Banken ska förfara med omsorg och,

om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan förfång för Banken, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

#### 14.4 Övriga kostnader

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

### 15. Övriga villkor

#### 15.1 Meddelanden

- 15.1.1 Meddelande som har avsänts av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit eller annars är känd för Banken.
- 15.1.2 Meddelande genom telefax, telex, SWIFT, Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit honom eller henne tillhanda vid början av påföljande bankdag.
- 15.1.3 Meddelande från Kunden till Banken ska ställas till den adress som anges i Avtalet såvida inte Banken begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Banken tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.
- 15.1.4 Med bankdag avses i dessa villkor dag i Sverige som inte är söndag, allmän helgdag eller dag som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likdställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton samt nyårsafton.

#### 15.2 Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter m.m.

- 15.2.1 Banken kan, till följd av svenska/utländsk lag, svenska utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Avtalet och därtill anslutna tjänster. Det åligger Kunden att på begäran av Banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.
- 15.2.2 Som personuppgiftsansvarig behandlar Banken personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bankens dataskyddspolicy som finns på följande länk [www.nordea.se/dataskyddspolicy/](http://www.nordea.se/dataskyddspolicy/) eller kontakta Banken. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

### 15.3 Ansvarsbegränsning

- 15.3.1 Banken är inte ansvarig 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 Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 15.3.2 Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas Banken, om den varit normalt aktsam.
- 15.3.3 Banken 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 Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande Finansiella Instrument.
- 15.3.4 Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet. Vad gäller handel med Finansiella Instrument, se ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT SAMT ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR.
- 15.3.5 Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i 15.3.1, 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 Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverens ska Banken respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga ränta.
- 15.3.6 Vad som ovan sagts gäller inte i den mån annat följer av lagen om kontoföring av finansiella instrument eller lagen om investeringssparkontot.

### 15.4 Reklamation

- 15.4.1 Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoinformation eller annan information om innehav och transaktioner, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt Avtalet, ska Kunden omgående underrätta Banken om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

### 15.5 Ändring av allmänna villkor och avgifter

- 15.5.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Bankens avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med 30:e dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

### 15.6 Tillämplig lag och tvist

- 15.6.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan Kunden och Banken på grund av Avtalet ska avgöras av svensk domstol.