

Allmänna villkor för Investeringsparkonto

Definitioner

Med "**Annat Eget Konto**" avses sådan depå och/eller konto som inte är Investeringsparkonto och som Kunden, eller Handelsbanken (Banken) för Kundens räkning, har öppnat hos Banken eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

Med "**Avtalet**" avses det mellan parterna träffade avtalet om Investeringsparkonto inklusive vid var tid gällande allmänna villkor för Investeringsparkonto, depåavtal och allmänna villkor till Depåavtal, allmänna villkor för konton och betaltjänster – Privat samt villkor för överföring.

Med "**Bankdag**" avses dag då banker och andra finansiella institutioner är öppna på sådana platser och för sådana transaktioner som krävs för att utföra uppdrag enligt avtalet, normalt en vardag.

Med "**Betydande Ägarandelar**" avses innehav av finansiella instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närstående direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

Med "**EES**" avses Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Med "**Finansiella Instrument**" avses sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

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

Med "**Godkända Investeringstillgångar**" avses sådana av Banken godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om Investeringsparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

Med "**MTF-plattform**" avses sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

Med "**Investeringsföretag**" avses sådant bolag, institut och företag som enligt lagen om investeringsparkonto får ingå avtal om Investeringsparkonto.

Med "**Investeringsparkonto**" avses sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringsparkonto.

Med "**Investeringstillgångar**" avses sådana tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs. sådana Finansiella instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en MTF-plattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

Med "**Kontofrämmande Tillgångar**" avses sådana Finansiella Instrument som inte är Investeringstillgångar.

Med "**Kvalificerad Andelar**" avses sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

Med "**Närstående**" avses sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

Med "**Reglerad Marknad**" avses sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

- 1.1 På Investeringsparkontot får Kunden endast förvara Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Bankens Förhandsinformation om Investeringsparkonto.
- 1.3 Banken ska på Bankens hemsida publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar. På Kundens begäran ska Banken även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända investerings- tillgångar direkt till Kunden.
- 1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig upp- daterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkänd Investeringstillgång ska dock meddelas Kunden i enlighet med 16.1. Om Banken, av skäl som Banken inte kan råda över, beslutar att ta bort en Godkänd Investeringstillgång från listan över Godkända Investeringstillgångar kan kortare tidsfrist än vad som framgår av 17.1 behöva tillämpas.
- 1.5 Ett Finansiellt instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Banken har förtecknat det på kontot.

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.
 - 2.1.2 Kunden får varken överföra Investerings- tillgångar som inte är godkända av Banken eller Kontofrämmande Tillgångar till Investerings- parkontot.
- 2.2 Överföring från annan
 - 2.2.1 Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringsparkontot från någon annan endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:
 1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform,
 2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas,
 3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,
 4. från 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 någon annan om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto, t.ex. vid köp, byte, arv, gåva eller bodelning, eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken får överföras till Investeringsparkontot från någon annan 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 från någon annan 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 MTF-plattform,
 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 och 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 Investerings- sparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.
- 3. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot**
- 3.1 Överföring till eget konto
- 3.1.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.2 Överföring till annan
- 3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investerings- sparkontot till någon annan endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:
1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform,
 2. på så sätt att Fondandelar 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 Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till någon annan 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 någon annan 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 någon annan 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 uppräknings av de situationer då Investeringstillgångar 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 Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.3 Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken
- 4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken får förvaras på Investeringsparkontot till och med den

trettonde (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 Ågarandelar 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 trettonde (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 Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var 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 Ågarandelar 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 sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

4.4 Hantering av Investeringsparkontot som inte är godkända av Banken och av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan eller som annars meddelas av Banken, överföra Investeringsparkontot som inte är godkända av Banken och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot. En sådan överföring ska ske i enlighet med Avtalets bestämmelser om överföring av finansiella instrument från Investeringsparkontot.

4.4.2 Om Kunden inte inom den tidsfrist som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsparkontot som Banken inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Banken till vilket annat eget Investeringsparkontot 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.

4.4.3 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 eller som annars har meddelats av Banken har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Banken till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Banken efter eget bestämmande 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.

4.5 Informationsskyldighet

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

4.5.2 Banken ska inom fem (5) 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.

4.6 Vid tillämpning av 4.5.2 ska Banken anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när tjugofem (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 Ågarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

5. Kontanta medel

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

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

6. Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ågarandelar, 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 Bankens åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer av de vid var tid gällande bestämmelserna i Depåavtal och allmänna villkor till depåavtal.

7.2 Banken förbehåller sig dock rätten att inte genomföra sådana åtaganden om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringsparkontot.

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 riktlinjer för order och orderhantering och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument.

8.1.2 På Kundens begäran tillhandahåller Banken gällande riktlinjer och villkor som avses i 8.1.1.

8.1.3 Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringsparkontot som är godkända av Banken respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringsparkontot.

8.1.4 Blankning av finansiella instrument får inte ske inom Investeringsparkontot.

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 Investeringsstillgångar.
- 8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investerings- sparkontot.
- 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 Investerings- tillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.
- 8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringsstillgångar överföras direkt till 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. Pantsättning

- 9.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de bestämmelser som följer av Depåavtalet och allmänna villkor till depåavtal i den mån dessa inte strider mot bestämmelserna i lagen om investeringssparkonto.
- 9.2 Kunden pantsätter till Banken, till säkerhet för alla Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken i anledning av Avtalet eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med Finansiella instrument (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns eller är förtecknade i ISK-depån (ii) samtliga de medel som vid var tid finns på ISK-kontot samt (iii) samtliga Kundens Finansiella Instrument som annars överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Banken för att förtecknas/läggas in i ISK-depån.
- 9.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på ISK-depån som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än Banken.
- 9.4 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Banken i anledning av Avtalet eller i samband med Kundens transaktioner med Finansiella instrument får Banken ta panten i anspråk på

det sätt Banken finner lämpligt. Banken ska härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan förfång för Banken, i förväg underrätta Kunden härom. Banken får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter ska tas i anspråk.

10. Överlåtelse av Investeringsparkonto

- 10.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

11. Överföringar mellan Investerings- sparkonton hos olika Investeringsföretag

- 11.1 Vid överföringar av Investeringsstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investerings- företag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.
- 11.2 Kundens överföring av Investeringsstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investerings- sparkontot hos det mottagande Investerings- företaget.
- 11.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Banken vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investerings- sparkontot som inte är Godkända Investerings- tillgångar.

12. Bankens begäran om uppgifter som behövs för att uppnå tillräcklig kundkännedom

- 12.1 Banken har rätt att begära att Kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt Bankens bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som Banken bestämmer.

13. Uppsägning av Investeringsparkontot

- 13.1 Kunden får säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan. Banken får säga upp Avtalet till upphörande sextio (60) dagar efter det att Banken har avsänt skriftlig uppsägning till Kunden. Uppsägning ska ske på sätt som anges i 16.
- 13.2 Banken får omedelbart avbryta Kundens nyttjande av konto, betaltjänst eller annan tjänst om

1. Kunden har åsidosatt villkor eller andra instruktioner eller överenskommelser som kan gälla för Investeringsparkontot, sparform eller tjänst,
2. det finns skälig anledning att anta att Kunden inte kommer att fullgöra sina betalnings- skyldigheter mot Banken,
3. Kunden har varit ohederlig mot Banken,
4. misstanke om penningtvätt finns eller det finns risk för att Banken genom att tillhandahålla kontot på något sätt främjar sådant brott,
5. misstanke finns enligt Bankens bedömning om att Investeringsparkontot eller viss sparform eller tjänst används eller kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för Banken eller annan
6. Banken, enligt Bankens bedömning, inte har tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om det enligt Bankens bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska Kunden informeras i förväg om Bankens beslut att avbryta Kundens tillgång till Investeringsparkontot, sparform eller tjänst. I annat fall ska Kunden informeras i efterhand.

- 13.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investerings- sparkontots avslutande enligt 13.4.
- 13.4 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 13.1. 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 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.
- 13.5 Om Kunden inte senast inom sextio (60) dagar från uppsägning enligt 13.1 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Banken efter eget bestämmande för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Banken bestämmer (i) avyttra tillgångar och därefter överföra kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto eller annat förvar i Banken och/eller (ii) överföra Kontofrämmande tillgångar till Annat Eget Konto eller annat förvar i Banken.

14. Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

- 14.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Banken ska, inom fem (5) 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.
- 14.2 Om Kunden inte senast fjorton (14) dagar från det att Banken har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Banken överföra tillgångarna till Annat Eget Konto eller annat förvar i Banken och därefter avsluta Investeringsparkontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

15. Skatter, avgifter och övriga kostnader

- 15.1 Skatt på Investeringsparkontot
- 15.1.1 För personer med svensk skattehemvist schablonbeskattas tillgångar som förtecknas på Investeringsparkonto. Skatt utgår på en schablonmässigt beräknad årlig avkastning (schablonintäkt). Om du har utländsk skattehemvist eller sparar i utländska finansiella instrument kan det även utgå andra skatter och avgifter, t.ex. svensk kupongskatt på utdelning och utländsk källskatt.
- 15.1.2 Banken ska varje år tillställa Skatteverket kontrolluppgifter men Banken är inte skyldig att innehålla skatt på schablonintäkt som redovisas.
- 15.1.3 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot.
- 15.1.4 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 17§ Lagen om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

15.2 Skatterättslig hemvist

- 15.2.1 Investeringsparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.
- 15.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.
- 15.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

15.3 Avgifter m m

- 15.3.1 Uppgifter om Bankens avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Bankens Förhandsinformation om Investeringsparkonto.
- 15.3.2 Banken har rätt att göra avgifts- och kostnads- uttag för administration av Investeringsparkontot samt enligt villkoren för sparformerna inom ramen för Investeringsparkontot inklusive vad som gäller för sparande i fondandelar enligt gällande fondbestämmelser och för särskilt avtalade tjänster mellan Banken och Kunden. Avgifternas storlek utgår enligt de villkor som Banken vid var tid allmänt tillämpar för Investeringsparkontot och för sparformerna med tillhörande konton och tjänster.
- 15.3.3 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.
- 15.3.4 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 sälja 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 agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan nackdel för Banken, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

15.4 Övriga kostnader

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

16. Meddelanden

Meddelande från Banken

- 16.1 Banken 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 Depåavtalet. Kunden och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.
- 16.2 Banken har även rätt att lämna meddelande till Kunden via Bankens internetjänst, på Bankens hemsida www.handelsbanken.se, eller via e-post till av Kunden i Depåavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.
- 16.3 Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte

bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

16.4 Meddelande genom Bankens internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

16.5 Ändring av namn eller adress ska omedelbart anmälas till Banken.

Meddelande till Banken

16.6 Kunden kan lämna meddelande till Banken genom att besöka något av Bankens kontor, genom att ringa Handelsbanken Direkt eller genom att skicka brev. Meddelande från Kunden till Banken ska ställas till det kontor som anges i Depåavtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

16.7 Meddelande från Kunden ska Banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nyssnämnda kontor eller adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Banken anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Banken borde fått det.

16.8 För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke- professionell kund enligt Bankens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelandet kan göras gällande om Kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att Banken inte fått meddelandet eller det förvanskats, skicka om meddelandet till Banken..

17. Ändring av allmänna villkor och avgifter

17.1 Ändringar av Avtal om Investeringsparkonto, dessa allmänna villkor eller Bankens avgifter för Investeringsparkontot ska ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godkänner förändringarna har Kunden rätt att omedelbart säga upp avtalet rörande Investeringsparkonto före den dag då ändringarna ska börja gälla. Om uppsägning inte görs anses Kunden ha godkänt ändringarna.

17.2 Kunden har alltid rätt att, på begäran, kostnadsfritt få den senaste versionen av dessa villkor.

17.3 För ändring av andra allmänna villkor och avgifter gäller vad som särskilt är föreskrivet för dessa villkor och avgifter.

18. Ansvarsbegränsning

18.1 Banken är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, naturkatastrof, driftavbrott eller andra störningar i datorsystem eller teleföbindelse som används vid utförande av viss tjänst eller annan osedvanlig eller oförutsägbar omständighet som Banken inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga för Banken att avvärja trots alla ansträngningar.

18.2 Banken är inte i något fall ansvarig för skada som beror av strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet oavsett om Banken självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

18.3 Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada om inte den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet.

18.4 Banken svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearing- organisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av annan 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.

18.5 Är Banken på grund av omständighet som anges ovan förhindrad att helt eller delvis utföra åtgärd enligt Avtalet eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans ska Banken respektive Kunden inte vara skyldig att betala ränta.

18.6 Vad som ovan sagts gäller inte i den mån annat följer av lagen om kontoföring av finansiella instrument eller lagen om investeringssparkonto.

19. Information enligt lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler

19.1 Enligt lagen om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har konsumenten rätt att frånträda vissa avtal om finansiella tjänster med Banken (ångerrätt) om avtalet ingåtts på distans eller på annan plats än i Bankens affärslokaler. Ångerrätten för avtal utanför Bankens lokaler gäller endast om det pris som konsumenten ska betala enligt avtalet överstiger 400 kr. Med distansavtal avses avtal som uppkommer när Banken och kunden inte träffas personligen, t ex. när avtal om en finansiell tjänst ingår via Internet eller telefon.

19.2 Om konsumenten utövar sin ångerrätt har Banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid som konsumenten utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjades.

19.3 Den som vill utöva sin ångerrätt enligt lagen kan kontakta Banken inom 14 dagar från den dag då avtalet ingicks med Banken eller det exakta avtalsinnehållet blev känt för konsumenten/tillgänglig för konsumenten. Kunder med Internet- och Mobiltjänsten kan utöva sin ångerrätt genom att skicka ett meddelande därom till Banken i Inkorgen i Internet- och Mobiltjänsten. Kunder kan också utöva sin ångerrätt genom att ringa personlig service på telefon, 0771-77 88 99, eller genom att kontakta sitt bankkontor.

19.4 Ångerrätten gäller bara det inledande avtalet och inte de transaktioner, tjänster eller motsvarande som banken på konsumentens begäran fullgjort under ångerfristen.

19.5 Du har ingen ångerrätt avseende transaktioner i finansiella instrument. Om du i övrigt utövar din ångerrätt så gäller alltså dessa villkor för de transaktioner du genomfört och de order avseende transaktioner du lämnat till banken.

19.6 Insättningar av Värdepapper eller kontanta medel på investeringssparkontot kan ha skatteeffekter för Kunden även om Kunden skulle ha rätt att ångra hela eller delar av Avtal om Investeringsparkonto.

20. Tillämplig lag och tvist

20.1 Tolkning och tillämpning av avtalet ska ske enligt svensk rätt.
Tvist mellan Kunden och Banken på grund av avtalet ska avgöras av svensk domstol.

Information

Behandling av personuppgifter

Personuppgiftsansvarig m m

Banken är ansvarig (personuppgiftsansvarig) för behandlingen av de personuppgifter som du lämnar i samband med denna tjänst eller som i övrigt registreras i samband med tjänsten.

Det som sägs nedan om dig gäller också i förekommande fall den som är borgensman eller pantsättare, ombud, god man eller förvaltare för dig.

Ändamål och rättslig grund

Uppfylla villkoren i vårt avtal

Det grundläggande ändamålet med bankens behandling av personuppgifter i samband med denna tjänst och den rättsliga grunden för det är att samla in och kontrollera personuppgifterna inför ett beslut om att tillhandahålla tjänsten till dig och att uppfylla villkoren i vårt avtal.

Följa lagar och andra regler

Behandling av personuppgifter sker också för att banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag eller myndighets beslut. Exempel på sådan behandling är bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla krav enligt bokföringslagen, lagen om penningtvätt och i samband med rapportering till myndigheter såsom Skatteverket, Polismyndigheten och Kronofogden.

Analys- och marknadsföringsunderlag m m

Personuppgifter behandlas för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitäläckningsändamål. Personuppgifter kan vidare behandlas som underlag för finansiell rådgivning.

Personuppgifterna kan komma att användas för direkt marknadsföring om du inte har begärt spärr mot det (s k direktreklamspärr).

I den mån bankens åtgärder inte utförs för att uppfylla villkor i avtal eller krav i lag eller från myndighet är den rättsliga grunden för behandlingen normalt att det är ett berättigat intresse för banken enligt gällande lagstiftning.

Hur länge sparar vi personuppgifter?

Vi sparar personuppgifter så länge det är nödvändigt för att vi ska kunna uppfylla villkoren i vårt avtal om tjänsten och i övrigt enligt vad som följer av lag eller myndighets beslut.

Dina rättigheter

Du har bl a rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av banken och att begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

Mer information

Utförlig information om bankens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på www.handelsbanken.se.

Om du har frågor

Om du har frågor eller synpunkter kring hur banken behandlar dina personuppgifter är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller bankens dataskyddsombud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress.

Handelsbanken
Dataskyddsombud
106 70 Stockholm

Du har också alltid rätt att kontakta bankens klagomålsansvarige eller Datainspektionen för eventuella klagomål rörande behandling av personuppgifter