



Särskilda villkor för investeringsparkonto

Dessa SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO gäller för investeringsparkonto hos B & P Fund Services AB, 556605-5298 ("Bolaget") från och med 1 januari 2012.

Utöver dessa SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO gäller ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT samt Bolagets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order i tillämpliga delar. För det fall allmänna bestämmelser och dessa SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO är motstridiga ska dessa SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO äga företräde.

Dessa SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO tillämpas enbart på Investeringsparkonto som öppnats hos Bolaget. I andra Investeringsföretag kan således andra villkor gälla med hänsyn till vilka Investeringstillgångar dessa Investeringsföretag tillåter samt övriga rutiner.

Investeringsparkonto i Bolaget är kopplat till en depå i Bolaget.

DEFINITIONER

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som Kunden, eller Bolaget för Kundens räkning, har öppnat hos Bolaget eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

Avtalet: det av parterna undertecknade avtalet om Investeringsparkonto inklusive Bolagets vid var tid gällande SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT samt Bolagets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

Finansiella Instrument: sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

Godkända Investeringstillgångar: sådana vid var tid av Bolaget godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto och Avtalet får förvaras på Investeringsparkonto.

Investeringsfond: sådan värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om investeringsfonder samt motsvarande utländskt fondföretag.

Investeringsföretag: sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringsparkonto får ingå avtal om investeringsparkonto.

Investeringstillgångar: tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, vid detta Avtals ingående är Investeringstillgångar sådana Finansiella Instrument vid som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en Handelsplattform eller (iii) utgör andelar i en Investeringsfond.

Investeringsparkonto: sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringsparkonto.

Kontofrämmande Tillgång: sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

1. DEFINITIONER FÖRVARING AV TILLGÅNGAR PÅ INVESTERINGSSPARKONTO

1.1.1 På Investeringsparkontot i Bolaget 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 Bolagets FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.

1.1.3 Bolaget publicerar en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. Om Kunden så begär kan Bolaget även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.

1.1.4 Ändringar i listan över vad som utgör Godkända Investeringstillgångar meddelas Kunden inom fem (5) dagar från det att ändringen publicerades på Bolagets hemsida. Meddelande till Kund sker genom meddelande via Kundens depå i Bolaget och i övrigt enligt vad som anges i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.

1.1.5 Godkända Investeringstillgångar är förvarade på Investeringsparkontot när Bolaget har förtecknat dem på Kundens investeringsparkonto.

1.1.6 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle är Godkända Investeringstillgångar och därmed får förvaras på Investeringsparkontot i Bolaget.

2. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTO

2.1 Överföring från eget konto m m

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, genom överföring av andelar i Investeringsfond som är direkt ägd av Kund och upptagen i fondandelsregister eller från annat investeringsparkonto som Kunden äger.

2.1.2 Sker överföringen från annat förvarat eget investeringsparkonto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.

2.1.3 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

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 så sätt att nya fondandelar utfärdas i en Investeringsfond;

2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;

3. från Bolaget;

4. 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;

5. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto; eller

6. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

2.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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 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

2. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

3. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN INVESTERINGSSPARKONTO

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. Kunden måste således avyttra eller lösa in Investeringstillgångar om Kund önskar förvara eller placera dessa på annat sätt. Andelar i Investeringsfond som handlas månadsvis kan således förvaras utanför Investeringsparkontot först efter det att inlösen eller avyttring skett inom ramen för Kundens Investeringsparkonto.

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

3.2 Överföring till annan person

3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:

1. på så sätt att fondandelar i en Investeringsfond löses in;

2. till Bolaget; eller

3. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte.

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

3.2.3 Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, tes-

tamente, 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.

4. TILLFÄLLIG FÖRVARING AV VISSA TYPER AV FINANSIELLA INSTRUMENT

4.1 Allmänt

4.1.1 Kontofrämmande Tillgångar eller Investeringsstillgångar som inte är Godkända Tillgångar får inte överföras till Investeringsparkontot. För det fall Godkända Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot under förvaringen skulle klassificeras på annat sätt och därigenom betraktas som icke Godkända Investeringsstillgångar respektive Kontofrämmande tillgångar, får sådana tillgångar tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot enligt detta avsnitt 4.

4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, och 4.3.1 övergår till att bli Godkända Investeringsstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.

4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget och Kontofrämmande Tillgångar

4.2.1 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Kontofrämmande Tillgångar som var Investeringsstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter det att Bolaget informerat Kunden om att tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.4 Informationskyldighet

4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, genast informera Bolaget om detta.

4.4.2 Bolaget ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Bolagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta, samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.

4.5 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget och av Kontofrämmande Tillgångar

4.5.1 Kunden ska inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, ha flyttat Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överläter tillgångarna.

4.5.2 Om Kunden inte senast tio (10) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har flyttat eller lämnat en order till Bolaget att Investeringsstillgångar som Bolaget inte längre klassificerar som Godkända Investeringsstillgångar och som tillfälligt förvaras på

Investeringsparkontot ska överlätas enligt detta Avtal eller anvisat Bolaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget bestämmer, överföra eller avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.5.3 Om Kunden inte senast tio (10) dagar före den tidpunkt som anges i 4.3 har flyttat eller lämnat en order till Bolaget att Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot ska överlätas enligt detta Avtal eller anvisat Bolaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Bolaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget 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 8.3.

7. ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT

7.1.1 Bolagets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Bolaget vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.

7.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om 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, de av Bolaget vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och Bolagets särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

8.1.2 Bolaget 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 Bolaget 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 Bolaget ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringsstillgångar.

8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instru-

ment 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 ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringsstillgångar 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.

9. PANTSÄTTNING

9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid tillämpliga ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.

10. ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGSSPARKONTO

10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlätas.

11. ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTON HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

11.1.1 Vid överföringar av Investeringsstillgångar 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 Investeringsstillgångar 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 Bolaget vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringsstillgångar.

12. UPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTOT

12.1.1 Vardera parten får säga upp Avtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att part till motparten i brev eller via e-post avsant uppsägningen.

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 och 12.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet

- förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringsparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringsparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.
- 12.1.5 Om Kunden inte senast tio (10) dagar från uppsägning enligt 12.1.1 eller senast fem (5) dagar från uppsägning enligt 12.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvaringsparkonto eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Bolaget bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Bolaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

13. UPPHÖRANDE AV INVESTERINGSPARKONTOT PÅ GRUND AV LAG

- 13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringsparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Bolaget ska, inom fem (5) dagar från det att Bolaget 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 förvaringsparkonto eller överlåta tillgångarna.
- 13.1.2 Om Kunden inte senast fem (5) dagar från det att Bolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvaringsparkonto eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget 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 Bolaget ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

14.2 Skatterättslig hemvist

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

14.3 Avgifter

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

- 15.1.1 Ändringar av dessa Villkor eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen i enlighet med ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.