

Investeringssparkonto

Allmänna villkor från 2020-10-05

1. Definitioner

- a) **Annat eget konto:** Sådan depå och/eller konto som inte är ett investeringssparkonto och som kunden, eller banken, för kundens räkning, har öppnat hos banken eller som kunden har öppnat hos ett annat investeringsföretag.
- b) **Avtalet:** Det av parterna undertecknade avtalet om investeringssparkonto inklusive bankens vid var tid gällande
 - i) allmänna villkor för investeringssparkonto
 - ii) allmänna villkor för aktiedepåavtal
 - iii) allmänna villkor för fondkonto och fondhandel
 - iv) riktlinjer för bästa orderutförande samt sammanläggning och fördelning av order
 - v) särskilda bestämmelser för handel med finansiella instrument genom Länsförsäkringar Banks digitala kanaler
 - vi) information om Länsförsäkringars fond- och värdepapperstjänst samt egenskaper och risker avseende finansiella instrument.
- c) **Banken:** Länsförsäkringar Bank AB (publ), 516401-9878, 106 50 Stockholm
- d) **Betydande ägarandelar:** Finansiella instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.
- e) **EES:** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.
- f) **Finansiella instrument:** Sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.
- g) **Fondandel:** Andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
- h) **Godkända investeringstillgångar:** Sådana av banken godkända investeringstillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto och avtalet vid var tid får förvaras på investeringsparkontot.
- i) **MTF-plattform:** Sådan marknad inom EES som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga ett multilateralt handelssystem inom EES som drivs av ett värdepappersinstitut eller börs som sammanför ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler så att detta leder till avslut.
- j) **Investeringsföretag:** Företag som enligt lag får ingå avtal om Investeringsparkonto.

- k) **Investeringstillgångar:** Tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto får förvaras på ett investeringsparkonto, det vill säga sådana finansiella instrument som
 - (i) är upptagna till handel på en reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES
 - (ii) handlas på en MTF-plattform eller
 - (iii) utgör fondandelar. Betydande ägarandelar och kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar.
- l) **Investeringsparkonto:** Sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringsparkonto.
- m) **Kontofrämmande tillgång:** Sådant finansiellt instrument som inte är en investeringstillgång.
- n) **Kvalificerade andelar:** Sådana aktier och andra finansiella instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.
- o) **Närstående:** Sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.
- p) **Reglerad marknad:** Sådan marknad som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att detta leder till avslut.

2. Tecknande av avtal om investeringsparkonto

Genom kundens godkännande av villkoren i bankens digitala kanaler, till exempel internettjänsten och mobilapplikationen, eller i ansökningsformulär ansöker kunden om att teckna avtal med banken om investeringsparkonto och om att öppna ett investeringsparkonto.

Avtalet om investeringsparkonto anses ingånget när banken efter prövning godkännt kundens ansökan och öppnat investeringsparkontot för kundens räkning.

Investeringsparkontot kan endast ha en fysisk person som kontohavare.

För att kunden ska kunna öppna och inneha ett investeringsparkonto krävs att kunden är bosatt och har en skatterättslig hemvist i Sverige. En kund som ingått avtal om investeringsparkonto och därefter flyttar till USA, Japan, Australien eller Kanada ska skriftligen anmäla flytten till banken. Sedan kunden flyttat till något av de angivna länderna får inga nya köp av finansiella instrument göras av kunden. Kunden har dock rätt att sälja sitt innehav av finansiella instrument och placera likviden på investeringsparkontot.

3. Förvaring av tillgångar på investeringssparkontot

3.1. På investeringssparkontot får kunden endast förvara godkända investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av avtalet.

3.2. En uppräknning av vilka finansiella instrument som utgör godkända investeringstillgångar återfinns i bankens Förhandsinformation om investeringssparkonto.

3.3. 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.

3.4. Det åligger kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända investeringstillgångar ska dock meddelas kunden i enlighet med 19.1.

3.5. Ett finansiellt instrument är förvarat på investeringssparkontot när banken har förtecknat det på kontot.

3.6. Mottagna finansiella instrument förvaras av banken för kundens räkning. Banken får såsom förvaltare låta registrera mottagna värdepapper i eget namn hos svensk eller utländsk central värdepappersförvarare eller depåförande institut på det sätt som beskrivet i allmänna villkor för aktiedepåavtal.

4. Överföring av finansiella instrument till investeringssparkontot

4.1. Överföring från eget konto

4.1.1. Kunden får överföra godkända investeringstillgångar som kunden själv äger till investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från annat eget konto eller från annat investeringssparkonto. Om överföring sker från annat eget konto betraktas överföringen skatterättsligt som en försäljning. Överföringen är endast möjlig om banken vid var tid så medger.

4.1.2. Kunden får varken överföra investeringstillgångar som inte är godkända av banken eller kontofrämmande tillgångar till investeringssparkontot.

4.2. Överföring från annan

4.2.1. Godkända investeringstillgångar får överföras till investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett

- 1) på en reglerad marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en 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 en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes investeringssparkonto eller
- 8) genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

4.2.2. Investeringstillgångar som inte är godkända av banken får överföras till investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett

- 1) från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot
- 2) från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot eller
- 3) genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

4.2.3. Kontofrämmande tillgångar får överföras till investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett

- 1) från emittenten, om tillgångarna senast den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en 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 investeringssparkontot.

4.2.4. Sådana finansiella instrument som avses i 4.2.1 - 4.2.3 får dock inte överföras till investeringssparkontot om förvärvet grundas på betydande ägarandelar, kvalificerade andelar eller på sådana kontofrämmande tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på investeringssparkontot med stöd av 6.3.3.

4.2.5. Betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar får inte överföras till investeringssparkontot med tillämpning av 4.2.3 punkten 1.

5. Överföring av finansiella instrument från investeringssparkontot

5.1. Överföring till eget konto

5.1.1. Kunden får överföra investeringstillgångar från investeringssparkontot till ett annat eget investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

5.1.2. Kunden får inte överföra investeringstillgångar från investeringssparkontot till ett annat eget konto.

5.1.3. Kunden får överföra kontofrämmande tillgångar från investeringssparkontot till ett annat eget konto.

5.2. Överföring till annan

5.2.1. Kunden får överföra investeringstillgångar och kontofrämmande tillgångar från investeringssparkontot till en annan person endast om kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna

- 1) på en reglerad marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en 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 uppköps-erbjudande
- 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.

5.2.2. Kunden får även överföra investeringstillgångar som kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från investeringssparkontot till en annan person, om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

5.2.3. Kunden får överföra investeringstillgångar som kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

5.2.4. Kunden får överföra kontofrämmande tillgångar som kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

6. Tillfällig förvaring av vissa typer av finansiella instrument

6.1. Allmänt

6.1.1. Det som framgår av avsnitt 6.2 och 6.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då investeringstillgångar som inte är godkända av banken och vissa typer av kontofrämmande tillgångar tillfälligt får förvaras på investeringssparkontot.

6.1.2. Om sådana tillgångar som avses i 6.2.1, 6.3.2 och 6.3.3 övergår till att bli godkända investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på investeringssparkontot.

6.1.3. Av avsnitt 6.5 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken och/eller kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringssparkontot.

6.2. Investeringstillgångar som inte är godkända av banken

6.2.1. Investeringstillgångar som inte är godkända av banken får förvaras på investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

6.3. Vissa typer av kontofrämmande tillgångar

6.3.1. Betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till investeringssparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 4.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från investeringssparkontot senast denna dag.

6.3.2. Andra kontofrämmande tillgångar än betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar och som var investeringstillgångar när de överfördes till investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av kundens befintliga innehav av finansiella instrument på det sätt som avses i 4.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

6.3.3. Andra kontofrämmande tillgångar än betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar som, när de överfördes till investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 4.2.3 punkten 1, får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

6.4. Informationsskyldighet

6.4.1. Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att

- (i) investeringstillgångar som inte är godkända av banken eller
- (ii) kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot, så snart som möjligt informera banken om detta.

6.4.2. Banken ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till bankens kännedom att kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot, informera kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från investeringssparkontot.

6.4.3. Vid tillämpning av 6.4.2 ska banken anses ha fått kännedom om att kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de kontofrämmande tillgångarna först förvarades på investeringssparkontot i egenskap av kontofrämmande tillgångar. Detta gäller dock inte för betydande ägarandelar eller kvalificerade andelar eller sådana kontofrämmande tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 6.3.3.

6.5. Flytt av investeringstillgångar som inte är godkända av banken och av kontofrämmande tillgångar

6.5.1. Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 6.2 och 6.3 ovan, flytta investeringstillgångar som inte är godkända av banken och/eller kontofrämmande tillgångar från investeringssparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att kunden, i enlighet med avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att kunden överläter tillgångarna.

6.5.2. Om kund inte före den tidpunkt som anges i 6.2.1 har överlåtit investeringstillgångar som banken inte godkänner och som tillfälligt förvaras på investeringssparkontot eller anvisat banken till vilket annat eget investeringssparkonto 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.

6.5.3. Om kunden inte senast 7 dagar före de tidpunkter som anges i 6.3.1 - 6.3.3 har överlåtit kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på investeringssparkontot 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.

6.6. Fullmakt

6.6.1. Kunden ger härmed banken fullmakt att, om det enligt bankens bedömning finns ett sådant behov, öppna en annan depå och/eller konto eller ett annat investeringssparkonto i banken för kundens räkning samt att, i enlighet med lagen om investeringssparkonto och villkoren i avtalet till sådan depå och/eller konto, överföra sådana tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto eller avtalet inte får förvaras på investeringssparkontot.

7. Likvida medel

7.1. Kunden får sätta in likvida medel på och ta ut likvida medel från investeringssparkontot.

7.2. En annan person än kunden får sätta in likvida medel på investeringssparkontot.

8. Ränta, utdelning och annan avkastning

8.1. Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på investeringssparkontot ska överföras direkt till investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av finansiella instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 10.3.

8.2. Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till betydande ägarandelar, kvalificerade andelar eller sådana kontofrämmande tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 6.3.3 inte överförs till investeringssparkontot. 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.

9. Åtaganden avseende förvarade finansiella instrument

9.1. Bankens åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot följer bankens vid var tid gällande allmänna villkor för aktiedepåavtal.

9.2. För fondandelar som förvaras på investeringssparkontot förbinder sig banken att ta emot och återinvestera kundens eventuella utdelning i en fond.

9.3. För fondandelar vidarebefordrar banken sådan information som banken erhåller och enligt lag är skyldig att vidarebefordra till kunden, till exempel om ändringar i fondbestämmelser samt om fusion av fond. Kunden avstår från annan information som banken såsom registrerad innehavare av fondandelar erhåller i kundens ställe. Banken ansvarar inte i något fall för riktigheten i sådan information som avses i denna punkt.

9.4. Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av allmänna villkor för aktiedepåavtal eller denna punkt 9 om detta skulle strida mot bestämmelserna i avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

10. Handel med finansiella instrument

10.1. Allmänt

10.1.1. Vid köp och försäljning av tillgångar på investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan

- i) för handel med fondandelar, de vid var tid gällande allmänna villkor för fondkonto och fondhandel
- ii) för handel med övriga finansiella instrument, de vid var tid gällande allmänna villkor för aktiedepåavtal samt
- iii) bankens instruktion för bästa orderutförande samt sammanläggning och fördelning av order.

De sparformer banken erbjuder inom ramen för investeringssparkonto kan ändras under avtalstiden. Upphör banken med viss sparform har banken, en månad efter det att banken meddelat kontohavaren detta, rätt att för kontohavarens räkning omvandla aktuella tillgångar till inlåningsmedel.

10.1.2. Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för kundens räkning avseende finansiella instrument i de fall de finansiella instrumenten inte utgör investeringstillgångar som är godkända av banken respektive av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

10.1.3. Vid handel med fondandelar inom investeringssparkontot kan andra bryttider än de som framgår av respektive fonds fondbestämmelser/prospekt/faktablad gälla.

10.1.4. Banken ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i 10.1.1.

10.1.5. Kunden är medveten om att banken kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation i samband med att kunden lämnar banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens investeringssparkonto. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med kunderna som rör tjänsterna enligt avtalet.

10.2. Förvärv av finansiella instrument

10.2.1. Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de finansiella instrument som banken ges i uppdrag att förvärva för kundens räkning utgör godkända investeringstillgångar.

10.2.2. Vid kundens förvärv av finansiella instrument till investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på investeringssparkontot.

10.2.3. Vid kundens förvärv av finansiella instrument till investeringssparkontot får betalning ske i form av finansiella instrument som förvaras på investeringssparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 5.2.

10.3. Ersättning vid överlåtelse av finansiella instrument

10.3.1. Vid kundens överlåtelse av finansiella instrument som sker på det sätt som anges i 5.2.1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av likvida medel överföras direkt till investeringssparkontot.

10.3.2. Vid kundens överlåtelse av investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 5.2.2, ska ersättning som erhålls i form av likvida medel överföras direkt till investeringssparkontot.

10.3.3. Vid kundens överlåtelse av finansiella instrument som sker på det sätt som anges i 5.2.1 och 5.2.2, ska ersättning som erhålls i form av investeringstillgångar överföras direkt till investeringssparkontot.

10.3.4. Vid kundens överlåtelse av finansiella instrument ska ersättning som erhålls i form av kontofrämmande tillgångar överföras till investeringssparkontot endast om

- (i) överföringen av tillgångar till investeringssparkontot sker i enlighet med 4.2.3 - 4.2.5 samt om
- (ii) kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.

10.3.5. Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av betydande ägarandelar, kvalificerade andelar eller sådana kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på investeringssparkontot med stöd av 6.3.3, inte överförs till investeringssparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller finansiella instrument, ska istället överföras till av kunden anvisat annat förvar. Om kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får banken efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett annat eget konto i banken.

11. Pantsättning

11.1. För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av banken vid var tid gällande allmänna villkor för aktiedepåavtal.

- 11.2. Kunden pantsätter till banken, till säkerhet för samtliga kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot banken i anledning av avtalet
 - (i) samtliga de finansiella instrument som vid var tid finns förtecknade på investeringssparkontot
 - (ii) samtliga de finansiella instrument som kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på investeringssparkontot samt
 - (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på investeringssparkontot.

11.3. Kunden får inte pantsätta finansiella instrument som förvaras på investeringssparkontot som säkerhet för förpliktelser som kunden har gentemot annan än banken.

11.4. Om kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot banken enligt avtalet, till exempel att erforderliga finansiella instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på investeringssparkontot, 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.

12. Överlåtelse av investeringssparkonto

12.1. Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

13. Överföringar mellan investeringssparkonton hos olika investeringsföretag

13.1. Vid överföringar av investeringstillgångar mellan investeringssparkonton hos olika investeringsföretag åligger det kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

13.2. Kundens överföring av investeringstillgångar till ett annat investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på investeringssparkontot hos det mottagande investeringsföretaget.

13.3. Vid överföringar till investeringssparkontot från ett annat investeringsföretag får banken vägra att ta emot tillgångar för förvaring på investeringssparkontot som inte är godkända investeringstillgångar.

14. Uppsägning av investeringssparkontot

14.1. Banken kan säga upp avtalet per brev till upphörande 60 dagar efter det att kunden enligt 18.1.1 ska anses ha fått meddelandet.

14.2. Kunden kan säga upp Avtalet på det sätt som framgår enligt 18.2 (det vill säga via Bankens internet eller telefonjänst, genom besök eller genom att skicka brev. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Banken) till upphörande 30 dagar efter det Banken enligt 18.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

14.3. Oavsett vad som sagts i 14.2 får vardera parten skriftligen säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende finansiella instrument eller de kontotjänster som är anslutna till investeringssparkontot.

14.4. Banken har även rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan vid sådana förändringar av kundens hemvist och rättsliga status som medför att banken inte längre kan fullgöra sina skyldigheter att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges under punkt 16.1 eller fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

14.5. Avtalet upphör dock tidigast vid investeringssparkontots avslutande enligt 14.5.

14.6. Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt avtalet upphör enligt 14.1 - 14.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av avtalet förvaras finansiella instrument och/eller kontanta medel på investeringssparkontot eller om finansiella instrument har förvärvats för att förvaras på investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast

- (i) anvisa ett annat eget investeringssparkonto till vilket investeringstillgångar ska överföras
- (ii) anvisa ett annat eget konto till vilket kontofrämmande tillgångar ska överföras och/eller
- (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 5.2.

14.7. Om kunden inte senast 30 dagar från uppsägning enligt 14.1 - 14.3 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 investeringssparkontot till ett annat eget konto i banken och/eller
- (ii) överföra kontofrämmande tillgångar till ett annat eget konto i banken.

15. Upphörande av investeringssparkontot på grund av lag

15.1. Om kontot upphör som investeringssparkonto 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 investeringssparkontot har upphört och att det åligger kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

15.2. Om kunden inte senast 30 dagar från det att banken har informerat kunden om investeringssparkontots upphörande enligt 15.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får banken vidta de åtgärder som framgår av 14.6 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

16. Skatter, avgifter och övriga kostnader

16.1. Skatt på investeringssparkontot

16.1.1. Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på investeringssparkontot, till exempel utländsk källskatt och svensk kungsskatt på utdelning.

16.1.2. Banken ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till kundens investeringssparkonto.

16.1.3. 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.

16.2. Skatterättslig hemvist

16.2.1. Investeringssparkontot kan endast innehas av kund med skatterättslig hemvist i Sverige.

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

16.2.3. Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till banken skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, till exempel vid flytt utomlands.

16.3. Avgifter

16.3.1. Uppgifter om bankens avgifter för investeringssparkontot samt tjänster som har samband med investeringssparkontot framgår av bankens förhandsinformation om investeringssparkonto.

16.3.2. Information om vid var tid gällande avgifter för investeringssparkontot publiceras på bankens hemsida. På kundens begäran ska banken även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till kunden.

16.3.3. 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 investeringssparkontot 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 investeringssparkontot 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.

16.4. Övriga kostnader

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

17. Begränsning av bankens ansvar

17.1. Banken är inte ansvarigt 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.

17.2. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsamt.

17.3. Banken ansvarar 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 organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande finansiella instrument.

17.4. Banken ansvarar inte för indirekt skada. Begränsningen av bankens ansvar för indirekt skada gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan har orsakats av bankens vårdslöshet.

17.5. Föreligger hinder för banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser 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/ leverans, ska varken banken eller kunden vara skyldig att betala ränta.

17.6. Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

18. Meddelanden

18.1. Meddelande från banken

18.1.1. Banken lämnar meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande). Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

18.1.2. Banken har även rätt att lämna meddelanden till kunden via internetbanken eller via e-post till e-post adress som kunden meddelat banken, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

18.1.3. 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 angivits ovan.

18.1.4. Meddelande genom 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 i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

18.2. Meddelande till banken

18.2.1. Kunden kan lämna meddelanden till banken via internetbanken och telefonbanken personlig service, genom att besöka banken eller genom att skicka brev. Brev till banken ska ställas till den adress som anges i avtalet, eller till den adress som banken har anvisat. Kunden kan endast lämna meddelande till banken via e-post efter särskild överenskommelse med banken.

18.2.2. Meddelande från kunden ska banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda 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.

18.2.3. För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bankens kategorisering enligt lagen om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande 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 att det förvanskats, skicka om meddelandet till banken.

19. Ändring av allmänna villkor och avgifter

19.1. Banken ska på det sätt som anges i punkt 18.1 meddela ändringar av dessa allmänna villkor eller bankens avgifter minst två månader innan de ska börja gälla.

Om kunden inte godkänner ändringarna har kunden rätt att omedelbart och avgiftsfritt säga upp avtalet före den dag då ändringarna ska börja gälla. Om uppsägning inte görs anses kunden ha godkänt ändringarna.

20. Behandling av personuppgifter

Banken behandlar personuppgifter i enlighet med vad som anges i informationen "Behandling av personuppgifter" som du hittar på vår webbplats www.lansforsakringar.se/personuppgifter. Om du vill kan du få informationen skickad till dig, kontakta i så fall ditt lokala bankkontor.

21. Information om investerarskydd

Banken håller kunders finansiella instrument avskilda från bankens tillgångar. Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos banken, rätt till särskild ersättning med sammanlagt högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som banken tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

22. Övriga villkor

22.1 För avtal om investeringssparkonto gäller vad som anges i de särskilda avtalshandlingar som upprättas i samband med tecknandet av avtalet samt dessa allmänna villkor. För godkända investeringstillgångar gäller de särskilda villkor som gäller för respektive tillgång. I den mån dessa avtalsvillkor och de villkor som gäller för viss investeringstillgång är motstridiga gäller vad som anges i dessa villkor.

23. Tillämplig lag och tvist

23.1. Tolkning och tillämpning av avtalet och dessa allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt.