



## SÄRSKILDA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

### DEFINITIONER

I dessa Särskilda villkor för Investeringsparkonto förstås med:

#### Annat Eget Konto

Sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som kunden, eller banken för kundens räkning, har öppnat hos banken eller som kunden har öppnat hos ett annat Investeringsföretag.

#### Avtalet

Det av parterna undertecknade avtalet om Investeringsparkonto inklusive bankens vid var tid gällande Särskilda villkor för Investeringsparkonto, Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt bankens Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

#### 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.

#### EES

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

#### Finansiella Instrument

Sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden, d.v.s. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter.

#### Fondandelar

Andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

#### Godkända Investeringstillgångar

Sådana av Carnegie Investment Bank AB (banken) godkända investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

#### MTF-plattform

Sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

#### Investeringsföretag

Värdepappersinstitut som enligt lag får ingå avtal om investeringssparkonto.

#### Investeringstillgångar

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

#### Investeringsparkonto

Sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

#### Kontofrämmande Tillgång

Sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

#### Kvalificerade Andelar

Sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

#### Närstående

Sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

#### Reglerad Marknad

Sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

### 1. FÖRVARING AV TILLGÅNGAR PÅ INVESTERINGSSPARKONTOT

1.1 På Investeringsparkontot får kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.

1.2 Banken ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. På kundens begäran ska banken även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till kunden.

1.3 Det åligger kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas till kunden i enlighet med 15.1.

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

### 2. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTOT

#### 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 Investeringstillgångar som inte är godkända av banken eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

#### 2.2 Överföring från annan

2.2.1 Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringsparkontot från 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 tillgångarna som vid förvärvet förvarades på kontot,
4. från banken,
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot,

7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto, eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

2.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av banken får överföras till Investeringsparkontot från en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

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

2.2.3 Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringsparkontot från 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 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 Investeringsparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

### 3. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN INVESTERINGSSPARKONTOT

#### 3.1 Överföring till eget konto

3.1.1 Kunden får överföra Investeringsstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringsstillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

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

#### 3.2 Överföring till annan

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

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en 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 Investeringsstillgångar vilka kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.3 Kunden får överföra Investeringsstillgångar vilka kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.4 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

### 4. TILLFÄLLIG FÖRVARING AV VISSA TYPER AV FINANSIELLA INSTRUMENT

#### 4.1 Allmänt

4.1.1 Det som framgår av 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringsstillgångar som inte är godkända av banken och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.

4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringsstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.

4.1.3 Av 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringsstillgångar som inte är godkända av banken och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.

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

4.2.1 Investeringsstillgångar som inte är godkända av banken får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

#### 4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 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 Investeringsparkontot senast denna dag.

4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringsstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 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 Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringsparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

#### 4.4 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av banken och av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av banken och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att kunden överläter tillgångarna.

4.4.2 Om kunden inte senast tio (10) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar som banken inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot, eller anvisat banken till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får banken för kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som banken bestämmer, avyttra hela eller delar av kundens innehav av tillgångarna.

4.4.3 Om kunden inte senast tio (10) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1–4.3.3 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 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.

#### 4.5 Informationsskyldighet

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

4.5.2 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.

4.5.3 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 Ägarandelar 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 8.3.

6.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringsparkontot. Om kunden inte har lämnat någon annan anvisning får banken efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i banken.

#### 7. ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT

7.1 Bankens åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av banken vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå/konto.

7.2 Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna bestämmelser för depå/konto, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringsparkonto.

#### 8. HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT

##### 8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, bankens vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av banken upprättad avräkningsnota.

8.1.2 Banken ska på kunds begäran tillhandahålla kunden 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 Investeringsstillgångar som är godkända av banken respektive av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringsparkonto.

##### 8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som banken ges i uppdrag att förvärva för kundens räkning utgör Godkända Investeringsstillgångar.

8.2.2 Vid kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.

8.2.3 Vid kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med 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 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.

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 av banken vid var tid tillämpade Allmänna bestämmelser för depå/konto.

9.2 Kunden pantsätter till banken, till säkerhet för samtliga kundens nuvarande och blivande skyldigheter gentemot banken i anledning av Avtalet: (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringsparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringsparkontot, samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringsparkontot.

9.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för skyldigheter som kunden har gentemot annan än banken.

9.4 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot banken enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får banken ta panten i anspråk på det sätt banken finner lämpligt. När banken tar panten i anspråk ska den agera med omsorg och, om det är möjligt och det enligt bankens bedömning kan ske utan nackdel för banken, i förväg underrätta kunden om detta.

### 10. ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGSSPARKONTO

10.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

10.2 Banken äger rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till företag inom samma koncern eller annat företag till följd av associationsrättslig reglering.

### 11. ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTON HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

11.1 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.

11.2 Kundens överföring av Investeringsstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

11.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får banken vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringsstillgångar.

### 12. UPPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTOT

12.1 Banken kan säga upp Avtalet till upphörande per brev sextio (60) dagar efter det att kunden enligt 16.1 ska ha anses fått meddelandet.

12.2. Kunden kan säga upp Avtalet på det sätt som framgår enligt 16.2.1 trettio (30) dagar efter det att banken enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

12.3 Oavsett vad som sagts i 12.1–12.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet, andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringsparkontot.

12.4 Avtalet upphör tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.5.

12.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1–12.3. 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 Investeringsstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.

12.6 Om kunden inte senast trettio (30) dagar från uppsägning enligt 12.1, 12.2 eller 12.3 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringsstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får banken för kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som banken bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i banken och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i banken.

### 13. UPPHÖRANDE AV INVESTERINGSSPARKONTOT PÅ GRUND AV LAG

13.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringsparkonto 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.

13.2 Om kunden inte senast femton (15) 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 vidta de åtgärder som framgår av 12.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

## 14. SKATTER, AVGIFTER OCH ÖVRIGA KOSTNADER

### 14.1 Skatt på Investeringsparkontot

14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

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

14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringskontot med stöd av lagen om investeringsparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

### 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 banken skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

### 14.3 Avgifter

14.3.1 Uppgifter om bankens avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot finns i bankens vid var tid gällande prislista, vilken finns publicerad på bankens hemsida [www.carnegie.se](http://www.carnegie.se). På kundens begäran ska banken även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till kunden.

14.3.2 För det fall det enligt bankens bedömning föreligger risk för att kundens medel på Investeringsparkontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får banken på det sätt som banken finner 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 underlätta kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

### 14.4 Övriga kostnader

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

## 15. ÄNDRING AV SÄRSKILDA VILLKOR OCH AVGIFTER

15.1 Ändringar av dessa särskilda villkor eller bankens avgifter ska ha verkan gentemot kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att kunden enligt punkt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

15.2 Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1 omgående säga upp Avtalet.

## 16. MEDDELANDEN

### 16.1 Meddelande från banken

16.1.1 Banken lämnar meddelande till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

16.1.2 Banken har även rätt att lämna meddelande till kunden via Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, via e-post till av kunden angiven e-postadress, annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat banken, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

16.1.3 Meddelande som skickats av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte (5) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

16.1.4 Meddelande genom Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, 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 i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

### 16.2 Meddelande till banken

16.2.1 Kunden kan lämna meddelande till banken via Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, via e-post eller genom att skicka brev. Brev till banken ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida banken inte begärt svar till annan adress.

16.2.2 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.