

ALLMÄNNA VILLKOR INVESTERINGSSPARKONTO

Februari 2022

Allmänt

Dessa allmänna villkor gäller för investeringssparkonto hos Formue Norge AS (org.nr. 953 880 873), som är ett norskt värdepappersföretag med tillstånd från Finanstilsynet.

Investeringsparkontot är ett schablonbeskattat sparande som förutsätter att kunden har ett kundförhållande med Formue AB. För kundförhållande med Formue AB gäller särskilda villkor. I den mån det föreligger motstridiga villkor i dessa allmänna villkor för Investeringsparkonto ("**ISK-villkoren**") och andra villkor för kundförhållandet eller anslutna tjänster ska ISK-villkoren ha företräde.

Definitioner

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är Investeringsparkonto och som Kunden har öppnat hos Formue Norge AS eller hos annat externt institut.

Avtalet: det av parterna undertecknade avtalet om Investeringsparkonto inklusive Formue Norge AS ISK-villkor.

Finansiella Instrument: sådana instrument som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Fondandelar: andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om alternativa investeringsförvaltare.

Godkända Investeringstillgångar: sådana av Formue Norge AS godkända Fondandelar som vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

Investeringsparkonto: sådant konto som uppfyller kraven i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

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

1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

1.1 På Investeringsparkontot får Kunden endast förvara Godkända Investeringstillgångar samt likvida medel om inte annat avtalats.

1.2 En uppräknning av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar finns på Formue AB hemsida.

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 Kunden i enlighet med punkt 1.2 i ISK-villkoren.

1.4 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Formue Norge AS har förtecknat det på kontot.

2. Överföringar av Finansiella Instrument till och/eller från Investeringsparkontot

2.1 Varken Kunden eller annan person får överföra Finansiella Instrument till Kundens Investeringsparkonto hos Formue Norge AS.

2.2 Kunden får inte överföra Finansiella Instrument från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto eller till ett Annat Eget Konto. Finansiella Instrument får inte heller överföras från Investeringsparkontot till annan person.

3. Kontanta medel

3.1 Endast kontanta medel i svenska kronor får sättas in och tas ut ifrån Investeringsparkontot.

3.2 Endast Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

4. Ränta, utdelning och avkastning

4.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot.

5. Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument

5.1 Formue Norge AS åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Formue Norge AS vid var tid gällande ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR DEPÅ

5.2 Formue Norge AS förbehåller sig rätten att inte genomföra åtgärd hänförlig till Finansiella Instrument om detta skulle strida mot lagen (2011:1268) om Investeringsparkonto eller ISK-villkoren.

6. Handel med Finansiella Instrument

6.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkonto gäller utöver vad som framgår enligt dessa ISK-villkor, Formue Norge AS ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR som finns att tillgå på <https://formue.se/finansiell-information-tillstand/>.

7. Överlåtelse av Investeringsparkonto

7.1 Investeringsparkonto kan inte överlåtas.

8. Uppsägning av Investeringsparkonto

8.1 Vardera parten får säga upp avtalet om Investeringsparkontot med en uppsägningstid på två månader plus innevarande månad.

8.2 Investeringsparkonto ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt avtalet upphör enligt 8.1. 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 i stället avslutas så snart samtliga tillgångar har sålts och likviden flyttats från Investeringsparkontot.

8.3 Om Kunden inte senast nittio (90) dagar från uppsägning enligt 8.1 varken har sålt av tillgångarna eller anvisat var likviden ska överföras, får Formue Norge AS för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Formue Norge AS bestämmer avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto hos Formue Norge AS eller annat externt institut.

9. Upphörande av Investeringsparkonto

9.1 Ett konto upphör som Investeringsparkonto när det avslutats enligt punkten 8.

9.2 Kontot upphör vara ett Investeringsparkonto om Kunden eller Formue Norge AS inte följer bestämmelserna i lagen om investeringssparkonton.

10. Skatter, avgifter och övriga kostnader

10.1 Skatt på Investeringsparkonto

10.1.1 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.

10.1.2 Formue Norge AS ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

10.2 Skatterättslig hemvist

10.2.1 Investeringsparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.

10.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.

10.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Formue Norge AS skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

10.3 Avgifter

10.3.1 Uppgifter om Formuesförvaltning avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster i samband med Investeringsparkontot framgår i separat bilaga i kundavtalet.

10.3.2 Avgifter debiteras kontot i svenska kronor om inte annat överenskommet mellan Kunden och Formue Norge AS.

10.3.3 Kunden godkänner att Formue Norge AS debiterar Investeringsparkontot avgifter som Kunden är skyldig att erlägga till annat bolag ingående i samma koncern som Formue Norge AS.

10.3.4 För det fall det enligt Formue Norge AS bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Formue Norge AS på det sätt som är lämpligt, enligt egen diskretionär bedömning, avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Formue Norge AS får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Formue Norge AS bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Formue Norge AS ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Formue Norge AS bedömning kan ske utan förfång för Formue Norge AS, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

10.4 Övriga kostnader

10.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning eller överföring enligt Avtalet.

11. Meddelande

11.1 Meddelande från Formue Norge AS

11.1.1 Formue Norge AS 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 Avtalet. Kunden och Formue Norge AS kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

11.1.2 Formue Norge AS har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Formue AB internetjänst eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Formue Norge AS, när Formue Norge AS bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

11.1.3 Meddelande som skickats av Formue Norge AS 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.

11.1.4 Meddelande genom Formue AB 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 Formue Norge AS normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

11.2 Meddelande till Formue Norge AS

11.2.1 Kunden har rätt att tillställa meddelande till Formue Norge AS via Formue AB. Meddelande som mottagits av Formue AB ska samtidigt anses ha kommit Formue Norge AS tillhanda.

11.2.2 Kunden kan lämna meddelanden till Formue Norge AS via Formue AB internet- eller telefonsjänst eller genom att skicka brev. Brev till Formue Norge AS ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Formue Norge AS inte begärt svar till annan adress. Kunden kan även lämna meddelande till Formue Norge AS via e-post eller annan elektronisk kommunikation.

11.2.2 Meddelande från Kunden ska Formue Norge AS anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Formue Norge AS anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Formue Norge AS anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Formue Norge AS borde fått det.

12. Ändring av allmänna villkor

Ändringar av dessa allmänna villkor eller ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.