

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

Gäller från och med 1 januari 2023

DEFINITIONER

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

Avtalet: det av parterna undertecknade avtalet om Investeringsparkonto inklusive Investeringsföretagets vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT samt Investeringsföretagets särskilda 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.

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

Godkända Investeringstillgångar: sådana av Mangold godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto 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 Investeringsparkonto.

Investeringstillgångar: tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller 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 investeringsparkonto.

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 INVESTRINGSSPARKONTO

1.1.1 På Investeringsparkontot 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 Investeringsföretagets FÖRHANDS-INFORMATION OM INVESTERINGS-SPARKONTO.

1.1.3 Investeringsföretaget ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida, www.mangold.se. På Kundens begäran ska Investeringsföretaget även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.

1.1.4 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 15.1.1.

1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Investeringsföretaget har förtecknat det på kontot.

2. ÖVERFÖRING AV FINANSIELLA INSTRUMENT TILL INVESTERINGSSPARKONTO

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

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto.

2.1.2 Kunden får varken överföra Investerings-tillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringsparkontot.

2.2 Överföring från annan

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 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 Mangold;
- 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 Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget 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 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 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 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 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.

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

3.2 Överföring till annan

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

3.2.1 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 Mangold;
- 5) till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
- 6) till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
- 7) till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.

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

3.2.3 Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto 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 Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

4. TILLFÄLLIG FÖRVARING AV VISSA TYPER AV FINANSIELLA INSTRUMENT

4.1 Allmänt

4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.

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

4.1.3 Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringssparkontot.

4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget

4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget 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.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 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 2.2.3 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.

4.3.2 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 2.2.3 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.

4.3.3 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 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den [sextionde (60)] dagen efter den dag då de emitterades.

4.4 Flytt av Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget och av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Investeringsföretaget

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkkontot. 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 fem (5) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar som Investeringsföretaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkkontot eller anvisat Investeringsföretaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Investeringsföretaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Investeringsföretaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.4.3 Om Kunden inte senast fem (5) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkkontot eller anvisat Investeringsföretaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Investeringsföretaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Investeringsföretaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Investeringsföretaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.5 Informationskyldighet

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

4.5.2 Investeringsföretaget ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Investeringsföretagets 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 Investeringsföretaget 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

5.1.1 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.

6.1.2 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 Investeringsföretaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.

7. ÅTAGANDEN AVSEENDE FÖRVARADE FINANSIELLA INSTRUMENT

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

7.1.2 7.1.2 Investeringsföretaget 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 investeringssparkonto.

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, Investeringsföretagets 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 institutet upprättad AVRÄKNINGSNOTA.

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

8.1.2 Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i 8.1.1 på sin hemsida, www.mangold.se.

8.1.3 Investeringsföretaget 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 Investeringsföretaget respektive av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Investeringsföretaget 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 avsnitt 3.2.

8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument

8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 punkterna 1–7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av 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 Investeringsföretaget efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.

9. PANTSÄTTNING

9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Investeringsföretaget vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMLER FÖR DEPÅ.

9.1.2 Kunden pantsätter till Investeringsföretaget, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande skyldigheter gentemot Investeringsföretaget 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.

9.1.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Investeringsföretaget.

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

10. ÖVERLÅTELSE AV INVESTERINGSSPARKONTO

10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

11. ÖVERFÖRINGAR MELLAN INVESTERINGSSPARKONTO HOS OLIKA INVESTERINGSFÖRETAG

11.1.1 Vid överföringar av Investeringsstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

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

11.1.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Investeringsföretaget vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

12. UPPSÄGNING AV INVESTERINGSSPARKONTOT

12.1.1 Mangold kan säga upp Avtalet till upphörande en (1) månad efter det att Kunden enligt 16.1 ska anses ha fått meddelandet.

12.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2 till upphörande en (1) månad efter det institutet enligt 16.2 ska anses ha fått meddelandet.

12.1.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.2 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 Investeringsparkontot.

12.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.1.5

12.1.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 och 12.1.3. 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 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.

12.1.6 Om Kunden inte senast 5 dagar från uppsägning enligt punkterna 12.1.1-12.1.3 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Investeringsföretaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som

Investeringsföretaget bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.

13. UPPHÖRANDE AV INVESTERINGSSPARKONTOT PÅ GRUND AV LAG

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Investeringsföretaget ska, inom fem (5) dagar från det att Investeringsföretaget 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.

13.1.2 Om Kunden inte senast fem (5) dagar från det att Investeringsföretaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Investeringsföretaget vidta de åtgärder som framgår av 12.1.6 och därefter avsluta kontot.

13.1.3 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 Investeringsföretaget ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § ISKL 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.

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

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

14.3 Avgifter

14.3.1 Uppgifter om Investeringsföretagets avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Investeringsföretagets FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.

14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Investeringsföretagets hemsida, www.mangold.se. På Kundens begäran ska Investeringsföretaget även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

14.3.3 För det fall det enligt Investeringsföretagets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Investeringsföretaget på det sätt som är lämpligt sälja tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Investeringsföretaget får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Investeringsföretagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Investeringsföretaget ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Investeringsföretagets bedömning kan ske utan nackdel för Investeringsföretaget, 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 försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

15. ÄNDRING AV ALLMÄNNA VILLKOR OCH AVGIFTER

15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Investeringsföretagets avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

15.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1.1 omgående säga upp Avtalet.

16. MEDDELANDEN

16.1 Meddelande från Investeringsföretaget

16.1.1 Investeringsföretaget lämnar meddelanden till Kunden via institutets internetjänst eller via e-post till av kunden i depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

16.1.2 I de fall institutet lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Investeringsföretaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

16.1.3 Meddelande som skickats av institutet 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.

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

16.2 Meddelande till Investeringsföretaget

16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Investeringsföretaget via Investeringsföretagets e-postadress eller telefontjänst, genom att besöka Investeringsföretaget eller genom att skicka brev. Brev till Investeringsföretaget ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Investeringsföretaget inte begärt svar till annan adress.

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