

ALLMÄNNA VILLKOR INVESTERINGSSPARKONTO

Juni 2018

Allmänt

Dessa allmänna villkor gäller för investeringssparkonto hos Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS(org.nr. 953 880 873), som är ett norsk värdepappersföretag med tillstånd från Finanstilsynet. Investeringssparkonto är ett schablonbeskattat sparande som förutsätter att kunden har ett kundförhållande med Burenstam & Partners. För kundförhållande med Burenstam & Partners gäller särskilda villkor. Vidare gäller Burenstam & Partners allmänna villkor för handel med finansiella instrument. I den mån det föreligger motstridiga villkor i dessa allmänna villkor för Investeringssparkonto och andra villkor för kundförhållandet eller anslutna tjänster ska de allmänna villkoren för Investeringssparkonto ha företräde.

Definitioner

Annat Eget Konto: depå eller konto som inte är Investeringssparkonto och som Kunden, eller Burenstam & Partners för kundens räkning, har öppnat hos Burenstam & Partners eller hos annat institut.

Avtalet: det av parterna undertecknade avtalet om Investeringssparkonto samt kundförhållande med Burenstam & Partners inklusive Burenstam & Partners allmänna avtalsvillkor och allmänna villkor för Investeringssparkonto.

Betydande Ägarandelar: innehavaren av Finansiella Instrument som direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i ett företag som motsvarar minst tio procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även närståendes direkta eller indirekta innehav ska inräknas.

EES: europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

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

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

Investeringssparkonto: ett konto som uppfyller kraven i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

Godkända Investeringstillgångar: sådana av Burenstam & Partners godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

Kontofrämmande Tillgång: Finansiellt Instrument som inte är Godkända Investeringstillgångar.

Kvalificerade Andelar: sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

Reglerad Marknad: sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

1. Förvaring av tillgångar på Investeringssparkontot

1.1 På Investeringssparkontot 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 Burenstam & Partners hemsida.

1.3 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Burenstam & Partners har registrerat det på kontot.

2. Överföringar av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot

2.1 Överföring från eget konto

Kunden får endast överföra likvida medel som kunden själv äger till investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen som en skatterättslig avyttring.

2.1.2 Kunden får varken överföra Godkända Investeringstillgångar eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Godkända investeringstillgångar får inte överföras till Investeringssparkontot från någon annan person.

2.2.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till annat eget konto eller annat Investeringssparkonto.



3. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

3.1 Överföring till eget konto

3.1.1 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto.

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

3.2 Överföring till annan person

3.2.1 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkonto till en annan person.

4. Kontanta medel

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

En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

5. Ränta, utdelning och avkastning

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

6. Åtagande om avseende förvarade Finansiella Instrument

6.1 Burenstam & Partners åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer de av Bolaget vid var tid gällande Allmänna avtalsvillkor.

6.2 Burenstam & Partners förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtagande som framgår av Allmänna avtalsvillkor om detta strider mot lagen (2011:1268) om Investeringsparkonto.

7. Handel med finansiella instrument

7.1 Allmänt

Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkonto gäller utöver vad som framgår nedan, Burenstam & Partners allmänna avtalsvillkor för handel med Finansiella Instrument och riktlinjer för orderutförande.

7.1.2 Burenstam & Partners förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument som inte utgör Godkända Investeringstillgångar.

8. Överlåtelse av Investeringsparkonto

8.1 Investeringsparkonto kan inte överlåtas.

9. Uppsägning av Investeringsparkonto

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

9.2 Investeringsparkonto ska som huvudregel avslutas vid den tidpunktavtalet upphör enligt 9.1. 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 istället avslutas så snart samtliga tillgångar har sålts och likviden flyttats från Investeringsparkontot.

9.3 Om Kunden inte senast nittio (90) dagar från uppsägning enligt 9.1 varken har sålt av tillgångarna eller anvisat var likviden ska överföras, får Burenstam & Partners för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Burenstam & Partners bestämmer avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto hos Burenstam & Partners.

10. Upphörande av Investeringsparkonto

10.1 Ett konto upphör som Investeringsparkonto när det avslutats enligt punkten 9.

10.2 Kontot upphör vara ett Investeringsparkonto om Kunden eller Formuesförvaltning Aktiv Förvaltning AS inte följer bestämmelserna i lagen om investeringssparkonton.

11. Skatter, avgifter och övriga kostnader

11.1 Skatt på Investeringsparkonto

11.1.1 Investeringsparkontot är en schablonbeskattad sparform. För en Kund som är obegränsat skattskyldig i Sverige blir vinster, utdelningar och andra kapitalinkomster på Investeringsparkontot normalt skattefria och behöver inte deklarerats särskilt. Utgifter och förluster som avser tillgångar på Investeringsparkontot blir inte avdragsgilla.

11.1.2 Skatten på Investeringsparkontot beräknas på ett kapitalunderlag som utgörs av tillgångarnas genomsnittliga marknadsvärde under året. Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning oavsett om värdet på Investeringskontot ökar eller minskar. Burenstam & Partners gör inte några preliminära skatteavdrag men lämnar kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. Vid taxeringen tas schablonintäkten upp i inkomstlaget kapital

11.1.3 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.



Skatterättslig hemvist

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

11.2 Avgifter

11.2.1 Uppgifter om Burenstam & Partners avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster i samband med Investeringsparkontot framgår i separat bilaga i kundavtalet med Burenstam & Partners.

11.2.2 Avgifter debiteras kontot i svenska kronor om inte annat överenskommet mellan Kunden och Burenstam & Partners.

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

12. Kundkrav

Ägaren av ett Investeringsparkonto ska vara bosatt och ha sitt skatterättsliga hemvist i Sverige. Investeringsparkontot kan endast innehas av en fysisk person eller ett dödsbo.

Kunden måste tillhandahålla de uppgifter som Burenstam & Partners behöver för att kunna uppnå önskad kundkännedom.

13. Ändring av allmänna villkor

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