

Ägare: Legal Counsel

Definitioner

I dessa allmänna villkor tillämpas följande definitioner:

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

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.

Bolaget: Wictor Family Office AB

Finansiella Instrument: följande värdepapper, med motsvarande innebörd som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden:

- (1) överlåtbara värdepapper,
- (2) penningmarknadsinstrument,
- (3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) och
- (4) finansiella derivatinstrument.

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

Godkända Investeringstillgångar: sådana av Bolaget godkända Investeringstillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

Investeringsföretag: sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringsparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.

Investeringstillgångar: detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. (a) Finansiella Instrument som är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES, (b) Finansiella Instrument som handlas på en MTF-plattform eller (c) andelar i en värdepappersfond eller en specialfond.

Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

Investeringsparkonto: detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. ett konto som uppfyller villkoren i lagen.

Kontofrämmande Tillgång: detsamma som i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, d.v.s. Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

Kunden: den fysiska person eller det dödsbo som har ingått avtalet om investeringssparkonto med Bolaget.

Kvalificerade Andelar: sådana aktier och andra andelar i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen (1999:1229).

MTF-plattform: detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

Närstående: detsamma som i inkomstskattelagen (1999:1229).

Reglerad Marknad: detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

1 Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

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

1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar finns på Bolagets webbsida, "www.wictorfamilyoffice.com" (under "Juridisk information").

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 15.1.1.

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

2 Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot

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.

2.1.2 Kunden får inte överföra Kontofrämmande Tillgångar eller Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget till Investeringsparkontot.

2.2 Överföring från annan person

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:

(a) på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;

(b) på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;

(c) från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;

(d) från Bolaget;

(e) 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;

(f) 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;

(g) från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto; eller

(h) genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

2.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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:

(a) 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;



Ägare: Legal Counsel

(b) 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

(c) 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:

(a) från emittenten om tillgångarna senast den trettonde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en mot svarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;

(b) 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;

(c) 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;

(d) 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

(e) genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.

2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1 - 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 (a).

3 Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

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 person

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:

(a) på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;

(b) på så sätt att Fondandelar löses in;

(c) till den som har emitterat tillgångarna;

(d) till Bolaget;

(e) till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;

(f) till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller

(g) 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 avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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 avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot. 4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget

4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget

4.2.1 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde kalenderdagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot såvida inte annat följer av 4.2.2.

4.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget, men som tidigare varit godkända av Bolaget, får förvaras på Investeringsparkonto tills dess Bolaget meddelar annat.

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 (b)-(e), får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettonde kalenderdagen 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 (b)-(e), får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde kalenderdagen 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(a), får förvaras på Investeringsparkontot till och med den sextionde kalenderdagen efter den dag då de emitterades. 4.4 Informationsskyldighet



4.4 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget och av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i punkt 4.2.1 respektive avsnitt 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av Bolaget 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 överlåter tillgångarna.

4.4.2 Om Kunden inte senast trettio kalenderdagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar som Bolaget inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Bolaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.4.3 Om Kunden inte senast sju kalenderdagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1-4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Bolaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Bolaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning

(i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Bolaget eller

(ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Bolaget 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 Bolaget eller

(ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Bolaget om detta.

4.5.2 Bolaget ska inom fem kalenderdagar från det att det kommit till Bolagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid som tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.

4.5.3 Vid tillämpning av 4.5.2 ska Bolaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när tjugofem kalenderdagar 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 avsnitt 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 Bolaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

7 Åtaganden avseende förvarade finansiella instrument

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

7.2 Bolaget 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 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, Bolagets 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 Bolaget upprättad avräkningsnota.

8.1.2 Bolaget 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 Bolaget respektive av mottagande institut 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 Bolaget 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, 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 i stället 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 i stället överföras till



Ägare: Legal Counsel

av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Bolaget efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto hos Bolaget.

9 Pantsättning

9.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår i avtalet, vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå/konto.

10 Överlåtelse av Investeringsparkonto

10.1 Investeringsparkontot kan inte överlätas.

11 Överföringar mellan investeringsparkonton 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 Bolaget neka att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringsstillgångar.

12 Uppsägning av Investeringsparkontot

12.1 Bolaget får säga upp avtalet skriftligen till upphörande 60 kalenderdagar efter det att Kunden enligt 16.1.1 ska anses ha fått meddelandet.

12.2 Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2.1 (d.v.s. via E-post eller genom att skicka brev) till upphörande 30 dagar efter det att Bolaget enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan endast lämna meddelande till Bolaget via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Bolaget.

12.3 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.

12.4 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt avtalet upphör enligt 12.1 och 12.2. 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 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.

12.5 Om Kunden inte senast sextio kalenderdagar från uppsägning enligt 12.1 eller senast trettio kalenderdagar från uppsägning enligt 12.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringsstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Bolaget bestämmer

(i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Bolaget och/eller

(ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Bolaget.

13 Upphörande av Investeringsparkontot 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. Bolaget ska, inom fem kalenderdagar från det att Bolaget 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 kalenderdagar från det att Bolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Bolaget vidta de åtgärder som framgår av 12.4 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 Bolaget ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

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

14.3 Avgifter

14.3.1 Uppgifter om Bolagets vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av den prislista som vid var tid publiceras på Bolagets webbplats, www.wictorfamilyoffice.com, under rubriken "Juridisk information".

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

14.3.3 Avgifter debiteras kontot i svenska kronor om Bolaget inte meddelar annat.

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, vilka framgår av vid var tid gällande prislista.



Ägare: Legal Counsel

15 Ändring av avtal och avgifter

15.1.1 Ändringar av avtal om investeringssparkonto, dessa allmänna villkor eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde (30) 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 omgående säga upp avtalet.

16 Meddelanden m.m.

16.1 Meddelande till Kunden

16.1.1 Bolaget 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 Kunden annars meddelat Bolaget. Kunden och Bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

16.1.2 Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via e-post till av Kunden angiven e-postadress, eller via annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral) när Bolaget bedömer detta som lämpligt.

16.1.3 Meddelande som skickats av Bolaget 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 e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Bolagets meddelandecentral. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet påföljande bankdag.

16.2 Meddelande till Bolaget

16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Bolaget via e-post eller genom att skicka brev. Brev till Bolaget ska ställas till den adress som anges på Bolagets webbplats om inte Bolaget begärt svar till annan adress.

16.2.2 Meddelande från Kunden ska Bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Om Bolaget fått meddelande via meddelandecentralen vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Bolaget anses ha fått meddelandet påföljande bankdag. Även i annat fall ska Bolaget anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Bolaget anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Bolaget borde fått det.

17 Tillämplig lag och tvistlösning

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

17.2 Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

