

Allmänna villkor för investeringssparkonto

v. 2020.1

Inledning

Dessa allmänna villkor för investeringssparkonto ("Allmänna Villkor") gäller för investeringssparkonto hos Harvest Funds AS, ett norskt privat aktiebolag med organisationsnummer 995 404 133 ("Harvest"). Kunden ansöker om investeringssparkonto genom registrering på hemsidan www.harvestfond.se.

I samband med kundens ansökan om investeringssparkonto godkänner kunden (A) dessa Allmänna Villkor, (B) Förhandsinformation om investeringssparkonto, (C) Harvest Anmälningsedel och (D) Harvests särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Om dessa Allmänna villkor och andra dokument som reglerar förhållandet mellan Harvest och Kunden, inklusive men inte begränsat till dokument (B), (C) och (D) ovan, innehåller motstridiga villkor ska dessa Allmänna villkor ha företräde.

Fullmakt

Kunden befullmäktigar härmed Harvest att, om Harvest bedömer att det finns ett sådant behov, för kundens räkning öppna en annan depå och/eller konto eller ett annat investeringssparkonto i Harvest och att till sådant nytt konto överföra tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto eller dessa villkor inte får förvaras på investeringssparkontot.

Definitioner

- **Annat Eget Konto:** sådan depå/konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Harvest för Kundens räkning, har öppnat hos Harvest eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.
- **Avtalet:** det av parterna undertecknade avtalet om Investeringssparkonto inklusive Harvests vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO.
- **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 förvaltare av alternativa investeringsfonder.
- **Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Harvest vid var tid godkända Investeringstillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.
- **Handelsplattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.
- **Investeringsföretag:** sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag och utländskt kreditinstitut som enligt lagen om investeringssparkonto får ingå avtal om investeringssparkonto.
- **Investeringstillgångar:** tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringssparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en Handelsplattform eller (iii) utgör Fondandelar.
- **Investeringssparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.
- **Kontofrämmande Tillgång:** sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

- **Kunden:** Den person som innehar ett Investeringssparkonto hos Harvest.
- **Harvests Fonder:** värdepappersfond som förvaltas eller distribueras av Harvest.
- **Reglerad Marknad:** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

1 Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

- 1.1** På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.2** En uppräknning av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Harvests FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.
- 1.3** Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Harvest har förtecknat det på kontot.
- 1.4** Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Finansiella Instrument som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringsparkontot.

2 Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot

- 2.1** Överföring av Finansiella Instrument kan inte göras till Investeringsparkonto hos Harvest.

3 Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

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.
- 3.1.4** Oaktat vad som sagts ovan i punkt 3.1.1-3.1.3 får Fondandelar i Harvests Fonder inte överföras från Investeringsparkontot.

3.2 Överföring till annan person

- 3.2.1** Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande överlåtelse har överlåtitt tillgångarna:
 1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en Handelsplattform,
 2. på så sätt att Fondandelar löses in,
 3. till den som har emitterat tillgångarna,
 4. till Harvest,
 5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbudande,
 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 Informationsskyldighet

- 4.1.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Harvest eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Harvest om detta.
- 4.1.2 Harvest ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Harvests kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.
- 4.1.3 Vid tillämpning av 4.1.2 ska Harvest anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar.

4.2 Flytt av Investeringstillgångar som inte är godkända av Harvest och av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.2.1 Kunden ska senast den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller förtecknades på kontot flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Harvest och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. 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. Om Kunden inte senast den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot har överlåtit Investeringstillgångar som Harvest inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Harvest till vilket annat eget Investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Harvest efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Harvest eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Harvest bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

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.

7 Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

7.1.1 Harvests åtagande beträffande svenska och utländska fondandelar omfattar (i) att mottaga utdelning och om så är möjligt återinvestera utdelning i nya fondandelar av samma sort efter avdrag för lagstadgad skatt, och, under förutsättning att Harvest står upptagen som förvaltare av kundens fondandelar, (ii) att i skälig tid underrätta Kunden om sammanläggningar och delningar av relevanta fonder.

Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Harvest för Kundens räkning välja på vilket sätt och i vilken form utdelningen ska ske.

7.1.2 Harvest förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av 7.1.1, 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 Harvests särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och Harvest Harvest Aktiefond Anmälningssedel.

8.1.2 Harvest förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringstillgångar som är godkända av Harvest 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 Harvest ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.

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 Investeringstillgångar 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 Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringsparkontot eller till Annat Eget Konto.

9 Förvaltarregistrering m.m.

- 9.1.1 Harvest har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i Harvests namn förvaltarregistrera Kundens innehav av Investeringstillgångar och samregistrera innehavet med övriga innehav i Harvests namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Kundens räkning i Harvests namn låta registrera mottagna Investeringstillgångar hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende Investeringstillgångar och därvid samregistrera Kundens innehav med andra ägares innehav av samma slag.
- 9.1.2 Genom särskild fullmakt kan Kunden uppdra åt Harvest att låta omregistrera hela eller delar av Kundens befintliga innehav av Investeringstillgångar hos annat Investeringsföretag till att avse förvaltarregistrering i Harvests namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till Harvests namn (förvaltarregistrering) reserverar sig Harvest för den handläggningstid som respektive fondbolag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå. Harvest får uppdra åt en depåförande tredjepart att i Harvests ställe låta sig registreras för Kundens Investeringstillgångar.

10 Pantsättning

- 10.1.1 Kunden pantsätter till Harvest, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Harvest (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.
- 10.1.2 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för förpliktelser som Kunden har gentemot annan än Harvest.
- 10.1.3 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Harvest enligt Avtalet, t.ex. att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får Harvest ta panten i anspråk på det sätt Harvest finner lämpligt. Vid ianspråktagande av pant ska Harvest förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Harvests bedömning kan ske utan förfång för Harvest, i förväg underrätta Kunden härom.

11 Överlåtelse av Investeringsparkonto

11.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

12 Överföringar mellan Investerings-sparkonton hos olika Investeringsföretag

12.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

12.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

12.1.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringsföretag får Harvest vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

13 Uppsägning av Investeringssparkontot

13.1.1 Kunden får säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan. Harvest får säga upp Avtalet till upphörande två månader efter det att Harvest har skickat uppsägning till Kunden.

13.1.2 Oavsett vad som sagts i 13.1.1 får vardera parten 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 Investeringssparkontot.

13.1.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 13.1.4.

13.1.4 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 13.1.1 och 13.1.2. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringssparkonto 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.

13.1.5 Om Kunden inte senast tjugofem (25) dagar från uppsägning enligt 13.1.1 eller senast tio (10) dagar från uppsägning enligt 13.1.2 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Harvest för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Harvest bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Harvest och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Harvest.

14 Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag

14.1.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Harvest ska, inom

fem (5) dagar från det att Harvest 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.

- 14.1.2 Om Kunden inte senast fem (5) dagar från det att Harvest har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 14.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Harvest vidta de åtgärder som framgår av 13.1.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

15 Skatter, avgifter och övriga kostnader

15.1 Skatt på Investeringsparkontot

- 15.1.1 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.

- 15.1.2 Harvest ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

- 15.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 17 § inkomstskattelagen ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

15.2 Skatterättslig hemvist

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

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

- 15.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Harvest skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

15.3 Avgifter

- 15.3.1 Uppgifter om Harvests avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Harvests FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.

- 15.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på hemsidan www.harvestfond.se. På Kundens begäran ska Harvest även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

- 15.3.3 För det fall det enligt Harvests bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Harvest på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Harvest får även underlåta att utföra av Kunden

begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Harvests bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Harvest ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Harvests bedömning kan ske utan förfång för Harvest, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

15.4 Övriga kostnader

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

16 Ändring av allmänna villkor och avgifter samt överlåtelse av Avtalet

16.1.1 För förvar och utförande av tjänster enligt Avtalet och dessa bestämmelser utgår avgifter enligt Avtalet samt i enlighet med var tid gällande prislista. Ändringar av dessa bestämmelser eller Harvests avgifter ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att Kunden mottagit meddelande från Harvest som får skickas med e-post eller annan elektronisk kommunikation, exempelvis via inloggat läge på www.harvestfond.se. Meddelande genom e-post eller annan elektronisk kommunikation anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänds till den elektroniska adress som Kunden har uppgivit eller via inloggat läge på www.harvestfond.se. Om ett sådant meddelande når Kunden utanför normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag

16.1.2 Harvest äger rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet och dessa Allmänna villkor, till annat bolag. Kunden kommer i förekommande fall att tillställas underrättelse om sådan överlåtelse. Kunden äger inte rätt att överlåta avtalet till annan, utan skriftligt godkännande från Harvest.