**S**VENSK**A**
**F**ONDHANDLAR**E**
**F**ÖRENINGE**N**

**Ändringar av ISK-villkoren beslutade av juristgruppen den 4 december 2018**

De huvudsakliga förändringarna är följande.

* Nytt förtydligande i fotnot att definitionen av ”investeringsföretag” inte inkluderar fondbolag eller AIF-förvaltare eller utländska motsvarigheter som enligt 5 § i lagen får ingå avtal om investeringssparkonto. Föreningens villkor är mao inte tillämpliga på sådana företag.
* Huvudregeln är, precis som tidigare, att kunden vid var tid ska hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på investeringssparkontot. I 1.1.4 införs dock ett undantag från denna regel som innebär att institutet ska meddela kunden om sådana ändringar som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar.
* I avsnitt 4 görs en del redaktionella ändringar som syftar till att göra villkoren mer konsumentvänliga. Bland annat införs i avsnitt 4.1 en erinran om att det finns regler om flytt av icke godkända tillgångar i avsnitt 4.4.
* Vid handel i finansiella instrument gäller institutets riktlinjer och allmänna villkor för handel m.m. I ISK-villkoren har lagts till en skyldighet för institutet att, på förfrågan från kund, tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor [i pappersformat eller på sin hemsida]. (Motsvarande bestämmelse är sedan tidigare införd i depåbestämmelserna).
* I avsnitt 12 införs nya regler om uppsägning av investeringssparkontot. Investeringsföretaget kan säga upp avtalet per brev till upphörande [60 dagar] efter att kunden enligt 16.1.1 ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2.1 dvs. via Investeringsföretagets internet-eller telefontjänst, genom besök eller genom att skicka brev) till upphörande [30 dagar] efter det institutet enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.
* I avsnitt 15.1.2 förtydligas att en kund som inte godtar en ändring av villkor eller avgifter inom 60 dagar från det att kunden ska anses ha mottagit meddelandet har rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan. I tidigare lydelse stod ”utan att iakttagande av i 12.1.2 angiven uppsägningstid”.
* I avsnitt 16 tas in samma meddelandebestämmelse som finns i depåbestämmelserna och allmänna villkor för handel.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_