

## Allmänna villkor

---

### För fondsparande genom Carnegie Fonder

*Dessa Allmänna villkor reglerar kundens förhållande till Carnegie Fonder AB (Fondbolaget) och gäller tillsammans med av Kunden undertecknad öppningshandling (Kundavtal) för det fondkonto som öppnas för kunden av Fondbolaget (Fondkonto).*

Dessa Allmänna villkor är bindande för den fysiska eller juridiska person som investerar i någon av de fonder (Fonder) som förvaltas av Fondbolaget. Sådan person benämns i det följande "Kunden". För att bli Kund hos Fondbolaget ska ett Kundavtal fyllas i och skickas i original till Fondbolaget. För varje Fond finns fondbestämmelser, en informationsbroschyr samt ett faktablad, vilka Kunden åtar sig att läsa igenom innan en investering görs i Fonden i fråga. Dokumentationen finns alltid tillgänglig på [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se) eller kan beställas från Fondbolagets kundservice.

Fondbolaget tillhandahåller inte sådan finansiell rådgivning som avses i lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter. Fondbolagets verksamhet består enbart i fondförvaltning och marknadsföring av Fonderna. Uppgifter som lämnas i trycksaker, på Fondbolagets hemsida eller muntligt är att betrakta som ren information. Informationen från Fondbolaget ska inte ses som en rekommendation att teckna andelar i Fonderna utan det ankommer på var och en att göra sin egen bedömning av en sådan investering och riskerna som är förknippade därmed. En fonds historiska avkastning är ingen garanti för framtida avkastning, och det finns inte heller några garantier för en god avkastning trots en positiv avkastning på de finansiella marknaderna.

#### **Tillåtna investerare**

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden skulle innebära att Fonden eller Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning från sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att Fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden.

Fondbolagets produkter/marknadsföring är inte riktad till och är inte avsedd för fysiska personer med anknytning till USA (och ej heller till personer som tillfälligt vistas i USA). Produkter/marknadsföring är inte heller riktade till juridiska personer eller enheter med säte i eller existerande enligt lagstiftningen i USA eller till fysiska/juridiska personer som äger egendom som är föremål för amerikanska skatteregler och utgör inte ett erbjudande om att tillhandahålla, eller är en uppmaning om ett erbjudande att köpa eller sälja, varor eller tjänster i USA. Inga fysiska eller juridiska personer som omnämns i detta stycke får köpa några produkter eller tjänster av Fondbolaget och Fondbolaget kommer inte att acceptera en ansökan om att köpa produkter eller tjänster från sådana personer.

#### **Fondkonto**

På Fondkontot redovisas Kundens innehav av fondandelar i samtliga Fonder. En Kund kan ha flera Fondkonton. Om så är fallet fördelas Kundens sammanlagda innehav, i enlighet med vad Kunden har anvisat, på de olika Fondkontona. Vid öppnande av Fondkonto måste Kundavtal, komplett ifyllt och i original, samt andra efterfrågade handlingar ha ingivits till Fondbolaget. Fondbolaget har på grund av krav enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism inte rätt eller skyldighet att anta den fysiska eller juridiska personen som Kund utan att först ha mottagit ett komplett Kundavtal. När Kundavtalet godkänts och Fondkontot öppnats skickar Fondbolaget en bekräftelse till Kundens folkbokföringsadress.

#### **Köp och försäljning av Fondandelar**

Kunden kan till Fondbolaget lämna uppdrag om köp av andelar i de Fonder som förvaltas av Fondbolaget (Fondandelar) på följande sätt:

- Genom att på förhand instruera Fondbolaget om återkommande köp via Autogiro.
- Genom att lämna uppdrag om köp av Fondandelar via Carnegie Fonder Online, förutsatt att Kunden är ansluten till denna tjänst (genom att särskild anmälningsblankett fyllts i och godkänts av Fondbolaget).
- Genom insättning av medel på av Fondbolaget anvisat Bankgiro för respektive Fond.

För att lämna uppdrag om köp enligt a) och b) ovan krävs att Kunden har givit Fondbolaget fullmakt att enligt rutinerna för Autogiro beordra överföringar från av Kunden anvisat bankkonto till Fondbolaget. För sådana överföringar gäller, utöver det som anges i Kundavtalet, Regler för Autogiro (se nedan).

Om angiven dag för periodiskt köp via Autogiro inte är en Bankdag, utförs köpet, alternativt lämnas uppdraget, den närmast följande Bankdagen. Kunden är vid betalning via Autogiro skyldig att tillse att täckning för av Kunden lämnat köpuppdrag finns på av Kunden anvisat bankkonto. Om täckning saknas är Fondbolaget ej skyldigt att utföra uppdraget.

Uppdrag om inlösen av Fondandelar kan endast lämnas skriftligen på av Fondbolaget anvisad blankett. Likvid från inlösen betalas ut till Kunden när inlösenförfarandet är slutfört, till av Kunden skriftligen anvisat bankkonto. Vid köp och inlösen av Fondandelar (dock ej periodiska köp via Autogiro) erhåller Kunden per post en skriftlig bekräftelse avseende den aktuella transaktionen. Fondbolaget äger också rätt att i stället skicka sådan bekräftelse via e-post.

Köp och inlösen sker alltid i enlighet med Fondbestämmelserna och informationsbroschyren för respektive Fond. För Fonder som förvaltas av Fondbolaget på uppdrag av SEB Fund Services S.A, Carnegie Fund Services S.A., finns närmare information om kursättning m.m. vid köp och försäljning av Fondandelar i prospekt (eller motsvarande dokument).

Kunden kan till Fondbolaget lämna uppdrag om försäljning av Fondandelar antingen skriftligen (även via fax) eller – om Kunden är ansluten till den tjänsten – via Carnegie Fonder Online. Försäljningslikviden utbetalas till Kund när försäljningen är genomförd och likvid finns tillgänglig för utbetalning. Likviden finns normalt på Kundens angivna bankkonto senast inom 3-4 Bankdagar.

#### ***Köp och försäljning av Fondandelar i Luxemburgbaserade Fonder som förvaltas av Fondbolaget på uppdrag av SEB Fund Services S.A, Carnegie Fund Services S.A.***

Vid köp av Fondandelar i de Luxemburgbaserade Fonderna gäller särskilda regler. Fondbolaget genomför ordern så snart som möjligt efter det att Kunden lämnat köpuppdraget. Likvid måste finnas på av Fondbolaget anvisat bankkonto senast kl 16.00 orderdagen. Bekräftelse på köp skickas till Kunden när Fondbolaget erhållit kursinformation avseende relevant Fond, (vilket i normalfallet är påföljande Bankdag).

Vid försäljning av Fondandelar i de Luxemburgbaserade Fonderna gäller särskilda regler. Fondbolaget genomför ordern så snart som möjligt efter det att Kunden lämnat försäljningsuppdraget. Bekräftelse på försäljningen skickas till Kunden när Fondbolaget erhållit kursinformation avseende relevant Fond. Försäljningslikviden utbetalas till Kunden när försäljningen är genomförd och försäljningslikviden finns tillgänglig för utbetalning av Fondbolaget vilket kan ta upp till sex (6) Bankdagar.

#### ***Återkallande av begäran om köp eller försäljning***

En begäran om köp eller försäljning får återkallas endast om Fondbolaget godkänner det. Order via Carnegie Online-tjänsten kan återkallas av Kunden fram till den dagliga stopptiden för order.

#### ***Omplacering av Fondandelar***

Omplacering mellan två Fonder innebär att Kunden först gör en försäljning av andelar i en Fond och därefter köper andelar i en annan Fond. Om omplaceringen sker mellan två av Fondbolagets svenska fonder sker detta per samma kursdag eftersom Fondbolaget inte verkställer utbetalning av försäljningslikviden utan låter denna direkt överföras till den Fond som andelar köps i.

Om omplaceringen sker till/ från/mellan någon av Fonder som förvaltas av Fondbolaget på uppdrag av SEB Fund Services S.A eller Carnegie Fund Services S.A., kan den processen ta upp till åtta (8) bankdagar. Eftersom försäljningslikvid inte kan erhållas förrän efter tre till fyra Bankdagar så har sådana Fonder undantagits från omplaceringsmöjligheten via Carnegie Fonder Online. Omplacering (till/från/mellan) andelar i nämnda Fonder kan endast ske genom att Kunden skriftligen uppdrar åt Fondbolaget att genomföra en omplacering.

#### ***Behandling av personuppgifter***

Fondbolaget är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter som sker inom ramen för Fondbolagets verksamhet. Personuppgifter behandlas för förberedelse, administration och fullgörande av kundavtalet samt för att Fondbolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt svensk och utländsk lag, myndighetsföreskrift eller avtal/villkor för viss fondandel. Personuppgifter kontrolleras, kompletteras och uppdateras löpande med personuppgifter från andra privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister (SPAR) eller Bolagsverkets register över verkliga huvudmän för att säkerställa att registrerade uppgifter är aktuella och korrekta. I samband med att en kundrelation etableras och vid utförandet av transaktioner kontrollerar Fondbolaget personuppgifter mot EU:s sanktionslistor för att säkerställa att kundrelationen kan etableras och transaktionen genomförs.

Behandling av personuppgifter kan komma att ske för att säkerställa nät- och informationssäkerhet samt, om inte kunden har begärt direktreklamspärr (se mer om detta nedan), för ändamål som avser marknadsföring (bl.a. via telefon, e-post, utskick via post och elektroniska reklamutskick). Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering.

Fondbolaget behandlar personuppgifter med stöd av de legala grunderna samtycke, fullgörelse av avtal eller för att vidta åtgärder innan att avtal har ingåtts, fullgörelse av rättsliga förpliktelser samt för ändamål som rör Fondbolagets berättigade intressen. Personuppgifter kan för angivna ändamål och med beaktande av reglerna om sekretess komma att lämnas ut och behandlas av andra parter t.ex. Personuppgiftsbiträde, myndigheter, parter som upprätthåller databaser och register, konsulter, revisorer, andra tjänsteleverantörer och andra företag som Fondbolaget samarbetar med.

Personuppgifter sparas så länge ändamålet med behandlingen av personuppgifterna kvarstår. Därefter kommer uppgifterna att raderas om inte annat följer av tvingande regler om bevarande av uppgifterna såsom t.ex. lag om värdepappersfonder, penningtvättslagen (fem år) samt bokföringslagen (7 år).

Kund har rätt att få information om vilka personuppgifter som Fondbolaget behandlar (registerutdrag). Begäran ska lämnas skriftligen till Fondbolaget. Kunden har rätt att få felaktiga, ofullständiga eller missvisande personuppgifter korrigerade och rätt att begära begränsning av behandlingen av personuppgifterna tills de blir ändrade. Kunden har rätt att återkalla ett lämnat samtycke och, i den utsträckning som överensstämmer med tillämplig lag och enligt ingångna avtal, har Kunden rätt att bli raderad. Kunden har rätt att inge klagomål avseende Fondbolagets behandling av personuppgifter till Datainspektionen, [www.datainspektionen.se](http://www.datainspektionen.se).

Kunden har rätt att när som helst kostnadsfritt invända mot Fondbolagets behandling av personuppgifter kopplad till direktmarknadsföring genom att kontakta Fondbolaget. Om Kunden gör en sådan invändning kommer personuppgifter inte längre att behandlas för detta ändamål. Marknadsföringsmeddelanden som skickas via e-post kan Kund välja att inte ta emot genom att klicka på avregistreringslänken som finns längst ner i det nyhetsbrev som skickas ut.

Mer information om Fondbolagets personuppgiftsbehandling finns i Fondbolagets Integritetspolicy som finns på hemsidan.

#### ***Inspelning m.m.***

Kunden är medveten om och accepterar att Fondbolaget kan komma att spela in telefonsamtal med Kunden. Fondbolaget bevarar sådan inspelning i enlighet med Fondbolagets Integritetspolicy.

#### ***Konto för insättning av likvid***

Kunden befullmäktigar härmed Fondbolaget att hos Kundens bank kontrollera att av Kunden angivet bankkonto för insättning av försäljningslikvid tillhör Kunden

#### ***Reklamation och klagomål***

Information om Fondbolagets klagomålshantering finns på Fondbolagets hemsida [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister i skriftliga bekräftelser, att bekräftelse uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande, ska sådan reklamation omgående meddelas Fondbolaget. Närmare information om hur detta ska ske finns på Fondbolagets hemsida [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se). Om reklamation inte lämnas omgående kan Kunden förlora rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Fondbolagets sida.

#### ***Begränsning av Fondbolagets ansvar***

Utfallet av placeringar i Fonder kan bli både positivt och negativt. Fondbolaget är ej ansvarigt för det ekonomiska resultatet av Kundens investeringar i Fonder. Fondbolaget är inte heller ansvarigt för skada som beror på omständighet utanför Fondbolagets kontroll, såsom svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Fondbolaget ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele-, dator- (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

Skada som uppkommit i andra fall än de som ovan angivits ska inte ersättas av Fondbolaget, om ansvarsfrihet föreligger enligt tillämpliga fondbestämmelser eller om Fondbolaget varit normalt aktsamt. Fondbolaget är i intet fall ansvarigt för indirekt skada. Det gäller dock inte om Fondbolaget orsakat skadan av grov vårdslöshet. Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa bestämmelser på grund av omständighet som anges i denna punkt, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.

Fondbolaget får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärden om det enligt Fondbolagets bedömning ej förefaller vara praktiskt eller ekonomiskt lämpligt. Om Fondbolaget, till följd av omständighet som anges i denna punkt, är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning, ska Fondbolaget respektive Kunden inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. I den mån det i fondbestämmelserna för viss Fond anges andra ansvarsfrihetsgrundande omständigheter än de som ovan angivits ska, avseende sådan Fond, dessa gälla utöver vad som ovan angivits.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av eventuella fel eller brister i information, exempelvis kursinformation, som tillhandahållits via Carnegie Fonder Online.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som försakats av svensk eller utländsk uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda uppdragstagare blivit insolventa.

De ovan angivna ansvarsbegränsningarna gäller inte för händelser som beskrivs i 2 kap. 21 § i lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller 8 kap. 28 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

#### ***Meddelanden m.m.***

Fondbolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i öppningshandlingen angiven e-postadress när Fondbolaget bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt. Meddelande som avsänts av Fondbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit. Meddelande genom fax, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande när Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelande från Kunden till Fondbolaget ska ställas till den adress som anges i öppningshandlingarna, såvida Fondbolaget inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Fondbolaget tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Om meddelandet når Fondbolaget på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Fondbolaget tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

#### **Meddelanden m.m.**

Fondbolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i öppningshandlingarna angiven e-postadress när Fondbolaget bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt. Meddelande som avsänts av Fondbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit. Meddelande genom fax, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelande från Kunden till Fondbolaget ska ställas till den adress som anges i öppningshandlingarna, såvida Fondbolaget inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Fondbolaget tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Om meddelandet når Fondbolaget på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Fondbolaget tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

#### **Uppsägning**

Fondbolaget äger rätt att avsluta Fondkontot – och därmed i förekommande fall även Kundens anslutning till Carnegie Fonder Online – om Kunden begär detta eller om Kunden under ett kalenderår inte har haft några Fondandelar förtecknade på Fondkontot. Fondbolaget behöver inte särskilt meddela Kunden om att Fondkontot avslutats enligt ovan.

#### **Betalning av återkommande köp av Fondandelar där betalningen erläggs från bankkonto som tillhör annan än Kunden**

Kunden kan på särskild blankett, "Månadsspara via Autogiro", ange att betalning för återkommande köp via Autogiro ska ske från ett bankkonto som tillhör annan person än Kunden. Denne person (Bankkontohavaren) ska dock underteckna och godkänna att sådan betalning får göras. I dessa fall gäller – såvida inte annat skriftligen överenskommit med Fondbolaget – vad som ovan angivits i dessa Allmänna villkor med följande ändringar och tillägg.

- Kunden har samma dispositionsrätt över de Fondandelar som köpts för dennes räkning efter betalning från Bankkontohavarens konto som om betalning hade skett från Kundens eget konto. Bankkontohavaren har ingen ägande- eller annan dispositionsrätt över dessa Fondandelar.
- Bankkontohavaren kan när som helst skriftligen säga upp framtida köp, med en uppsägningstid om fem (5) Bankdagar från det att Fondbolaget mottagit uppsägningen, och – i enlighet med Regler för Autogiro – återkalla sitt medgivande till betalning via Autogiro.
- Kundens möjlighet att lämna uppdrag om köp av Fondandelar till Fondkontot via Carnegie Fonder Online är spärrad (om Kunden är ansluten till nämnda tjänst).

Bestämmelserna som avser behandlingen av personuppgifter, reklamation, begränsning av Fondbolagets ansvar och ändring av de Allmänna villkoren gäller både Kunden och Bankkontoinnehavaren.

#### **Regler för Carnegie Fonder Online (köp och sälj av Fondandelar)**

Anslutning av Kundens Fondkonto till Carnegie Fonder Online sker efter det att Kunden undertecknat avtal avseende Carnegie Fonder Online. Genom anslutning till Carnegie Fonder Online får Kunden möjlighet till att bl.a. lämna uppdrag om köp och försäljning av Fondandelar över Internet och göra ändringar avseende begäran om automatiskt återkommande köp (t ex. månadssparande).

Anslutning till Carnegie Fonder Online kan ske avseende samtliga Fondkonton som Kunden vid var tid har. Om Kunden sedan tidigare har Fondkonto(n) hos Fondbolaget, ska de Allmänna villkoren inklusive Regler för Autogiro gälla för sådant Fondkonto fr. o m dagen för Kundens anslutning till Carnegie Fonder Online. Om befintligt Fondkonto inte varit anslutet till Autogiro, innefattar anmälan till Carnegie Fonder Online även ett medgivande till betalning via Autogiro från angivet bankkonto vid köp av Fondandelar i samtliga av Fondbolaget vid var tid förvaltade Fonder. Om Kunden i anmälningsblanketten för Carnegie Fonder Online anger ett annat bankkontonummer än det som redan finns registrerat hos Fondbolaget för betalning av automatiskt återkommande köp kommer Autogiro att anslutas till och betalning i fortsättningen dras från det bankkonto Kunden anger på anmälningsblanketten för Carnegie Fonder Online.

Genom anslutning till Carnegie Fonder Online kommer Autogiro att kopplas mellan det Bankkonto kunden angivit på anmälningsblanketten och samtliga Fonders konton som vid var tid går att placera i via Internettjänsten. Om Kunden via Carnegie Fonder Online anger att försäljning av andelar i en Fond ska ske till ett visst belopp som innebär att Kundens kvarstående andel i Fonden motsvarar ett värde understigande 100 svenska kronor kommer Fondbolaget sälja Kundens hela andel i Fonden.

#### **Regler för Carnegie Fonder Online Bas**

Kunden får tillgång till Carnegie Fonder Online Bas i samband med kontoöppningen. Carnegie Fonder Online Bas ger tillgång till uppgifter om Kundens fondbesittning, fondinformation, mm via Internet. Tjänsten Carnegie Fonder Online Bas medför inte någon tillgång till orderläggning (köp och sälj av fondandelar) via Internet. Fondbolaget ansvarar inte för att informationen som tillhandahålls via Carnegie Fonder Online Bas är korrekt. Fondbolaget äger rätt att inskränka, utöka eller ändra utformningen av Carnegie Fonder Online Bas. Den information som tillhandahålls Kunden via Carnegie Fonder Online Bas får endast användas för Kundens egna ändamål och får inte kopieras eller på annat sätt mångfaldigas eller användas för vidare spridning.

#### ***Kundens personliga kod för Carnegie Fonder Online och/eller Carnegie Fonder Online Bas***

Kunden förbinder sig att inte avslöja sin personliga kod, så att dess egenskap av lösenord eller dess samband med de tjänster Fondbolaget tillhandahåller framgår. Kunden förbinder sig att genast själv ändra koden samt underrätta Fondbolaget om det finns anledning att anta att någon obehörig fått kännedom om Kundens personliga kod. Kund som är juridisk person ansvarar själv för att endast behörig person hos Kunden får använda Kundens lösenord för elektronisk överföring av order respektive Kundens lösenord för Carnegie Fonder Online Bas och att dessa personer iakttar de villkor som hör till avtal om Carnegie Fonder Online och/eller dessa Allmänna villkor. Kunden ansvarar gentemot Fondbolaget för skada som uppkommer för Fondbolaget, tredje man eller Kunden själv genom försummelse från Kundens sida i något av nu nämnda avseende. Kunden ansvarar också för köp och försäljning av Fondandelar som utförts i enlighet med order som lämnats av obehöriga med användande av Kundens personliga kod (här innefattande även andra för Kunden personliga inloggningsuppgifter).

Fondbolaget ansvarar inte (i) för skada som uppkommer på grund av avbrott i tillgängligheten av de tjänster som erbjudits via Carnegie Fonder Online eller eljest för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele, dator- (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse eller, (ii) i den mån Fondbolaget har iakttagit normal aktsamhet, för skada som åsamkats Kunden på grund av att funktionerna hos Carnegie Fonder Online eller Carnegie Fonder Online Bas obehörigen har manipulerats av utomstående, (iii) i övrigt är Fondbolagets ansvar begränsat enligt vad som anges i dessa Allmänna villkor.

Fondbolaget äger rätt att tillhandahålla Kunden information via e-post eller SMS till, på kontot registrerad, e-postadress respektive mobilt telefonnummer. Fondbolaget öppnar Carnegie Fonder Online för Kunden när anmälan godkänns. Fondbolaget öppnar Carnegie Fonder Online Bas för Kunden när Kundavtalet godkänns. Fondbolaget äger rätt att skicka bekräftelse på att anmälan godkänns via e-post till i anmälan angiven e-postadress. Ändring av dessa Allmänna villkor

Fondbolaget äger rätt att vid var tid ändra dessa Allmänna villkor. Sådan ändring ska ha verkan gentemot Kunden – om inte myndighetspåbud, lagstiftning eller synnerliga skäl enligt Fondbolagets bedömning föranleder en kortare tid – från och med fjorton (14) Bankdagar efter det att Fondbolaget meddelat om ändringen. Sådant meddelande kan ske i tidskriften Utsikt, på Fondbolagets hemsida eller på annat sätt.

#### ***Ändring av dessa Allmänna villkor***

Fondbolaget äger rätt att vid var tid ändra dessa Allmänna villkor. Sådan ändring ska ha verkan gentemot Kunden – om inte myndighetspåbud, lagstiftning eller synnerliga skäl enligt Fondbolagets bedömning föranleder en kortare tid – från och med fjorton (14) Bankdagar efter det att Fondbolaget meddelat om ändringen. Sådant meddelande kan ske i tidskriften Utsikt, på Fondbolagets hemsida eller på annat sätt.

#### ***Investerarskydd***

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Fondbolagets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Fondbolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 februari 2014 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Fondbolaget tagit emot med redovisningskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

#### ***Information om Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")***

Ett nytt regelverk i USA medför att finansiella institut över hela världen måste identifiera och lämna uppgifter – motsvarande svenska kontrolluppgifter - om konton som innehas av så kallade US Persons. Sverige har träffat avtal med USA om informationsutbyte vilket innebär att kontrolluppgifterna lämnas till Skatteverket, som i sin tur ska lämna uppgifterna till det amerikanska skatteverket, IRS (Internal Revenue Service).

Av informationskravet ovan, följer att Fondbolaget tvingas inhämta besked från Kunden om anknytning till USA föreligger. Detta gäller juridiska personer såväl som fysiska personer. Av samma skäl är det viktigt att Fondbolaget underrättas om ändrade förhållanden, som medför att en Kund som tidigare inte haft anknytning till USA får det. Kunder som inte lämnar

uppgifter om skattskyldighet i USA ska enligt regelverket rapporteras till Skatteverket i Sverige, som sedan rapporterar vidare till IRS.

#### **Information om CRS**

Lagen om en global standard för automatiskt utbyte av information om finansiella konton. CRS (Common Reporting Standard) är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. I Sverige regleras skyldigheter med anledning av CRS i lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Den innebär att svenska fondbolag måste identifiera och lämna uppgifter – motsvarande svenska kontrolluppgifter – om konton som innehas av personer med skatterättslig hemvist i annan stat än Sverige och USA. Dessa uppgifter rapporteras till det svenska Skatteverket som i sin tur vidarebefordrar uppgiften till det aktuella landets skatteverk (eller motsvarande).

#### **Tillämplig lag**

Tolkning och tillämpning av Kundavtal samt dessa Allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt.

#### **Definitioner**

På Kundavtal och i dessa Allmänna villkor ska följande termer ha nedan angiven betydelse. I de Allmänna villkoren anges nedan definierade termer med stor begynnelsebokstav.

#### **Bankdag**

Med Bankdag avses dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton, nyårsafton, Kristihimmelfärdsdag, första maj samt Sveriges nationaldag).

#### **Fond**

Med Fond avses sådan fond, värdepappersfond (inklusive specialfonder) enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller motsvarande lagstiftning för utländska fonder, som Fondbolaget vid var tid förmedlar och förvaltar för Kundens räkning och som Kunden kan placera i genom Fondbolaget.

#### **Fondandel**

Med Fondandel avses andel i Fond.

#### **Fondkonto**

Med Fondkonto avses det fondkonto som öppnas enligt det Kundavtal, till vilket dessa Allmänna villkor hör. På Fondkonto förtecknar Fondbolaget de Fondandelar som är tillhörig Kunden.

#### **Carnegie Fonder Online**

Fondbolagets Internettjänst, genom vilken Kunden kan begära köp och försäljning av Fondandelar. Kräver särskild ansökan undertecknad av Kund.

#### **Kunden**

Fondkontohavaren.

#### **US Person**

Med US Person avses person som är bosatt i USA, är amerikansk medborgare och/eller är skattskyldig i USA. Till dessa räknas bland andra:

- Amerikanska medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap)
- Personer som är bosatta i USA
- Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd
- Företag som är registrerade i USA