

FÖR FONDSPARANDE GENOM CARNEGIE FONDER 2020-10-01

Allmänna villkor

ALLMÄNNA VILLKOR

FÖR FONDSPARANDE GENOM CARNEGIE FONDER 2020-10-01

Dessa Allmänna villkor reglerar kundens förhållande till Carnegie Fonder AB (Fondbolaget) och gäller tillsammans med av Kunden undertecknad Kontoanmälan, tillsammans benämnt (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 som förvaltas av Fondbolaget (Fonder). Sådan person benämns i det följande "Kunden". För att bli Kund hos Fondbolaget ska en Kontoanmälan fyllas i, undertecknas 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 eller kan beställas från Fondbolagets kundservice.

Fondbolaget tillhandahåller inte sådan finansiell rådgivning som avses i lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter. Fondbolaget lämnar inte heller råd om Fonderna. Uppgifter som lämnas i trycksaker, på Fondbolagets hemsida eller muntligt är att betrakta som ren information och marknadsföring. Informationen från Fondbolaget ska inte i något fall ses som ett råd eller 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. Pengar som placeras i en Fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

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 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 Kontoanmälan, komplett ifylld och i original, samt andra efterfrågade handlingar ha ingivits till Fondbolaget. Fondbolaget har på grund av krav enligt lagen (2017:630) 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 en komplett Kontoanmälan. När Kontoanmälan godkänts och Fondkontot öppnats skickar Fondbolaget en bekräftelse till Kundens folkbokföringsadress.

Köp och försäljning av Fondandelar

Köp och försäljning (inlösen) av fondandelar sker alltid i enlighet med de villkor som anges i Fondbestämmelser, Informationsbroschyr, Faktablad samt Handelsvillkor.

Köp av andelar genomförs till den kurs som fastställs den dag likvid är tillgänglig för Fondbolaget om inte annat anges i respektive fonds fondbestämmelser. Begäran om köp av andelar ska vara Fondbolaget tillhanda vid tidpunkt som anges på Fondbolagets hemsida.

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

- a) Genom att på förhand instruera Fondbolaget om återkommande köp via Autogiro.
- b) 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).
- c) Genom insättning av medel på av Fondbolaget anvisat Bankgiro för respektive Fond. Genom insättningen bekräftar Kunden att denne tagit del av fondens informationsbroschyr samt faktablad.

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 lämnas skriftligen på av Fondbolaget anvisad blankett eller via Carnegie Fonder Online när Kunden är ansluten till tjänsten. 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 försäljning av Fondandelar i Luxemburgbaserade Fonder som förvaltas av Fondbolaget på uppdrag av FundRock Management Company S.A.

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

Vid inlösen 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.

Närmare information om kurssättning m.m. vid köp och försäljning av Fondandelar i Luxemburgbaserade Fonder finns i Prospektet.

Kontohavarens andelar i de Luxemburgbaserade Fonderna är förvaltarregistrerade hos Fondbolaget. Kontohavaren är införstådd med att dessa andelar, i andelsägarregistret är registrerade på ett samlingskonto i Fondbolagets namn för kunders räkning. Vid förvaltarregistrering hålls kontohavarens fondandelar avskilda från Fondbolagets tillgångar och registreras i kontohavarens namn i ett internt register som förs av Fondbolaget. Om Fondbolaget skulle försättas i konkurs föreligger separationsrätt för kontohavaren. Förvaltarregistrerade andelar omfattas av investerarskyddet (se nedan). Fondbolaget äger rätt att företräda kontohavaren i frågor relaterade till Kontohavarens fondinnehav.

Återkallande av begäran om köp eller inlösen

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

Byte av Fondandelar

Byte mellan två Fonder innebär att Kunden först gör en försäljning av andelar i en Fond och därefter köper andelar i en annan Fond. Om byte 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 byte sker till/ från/mellan någon av de Fonder som förvaltas av Fondbolaget på uppdrag av FundRock Management Company S.A. kan processen ta upp till åtta (8) bankdagar. Eftersom försäljningslikvid inte kan erhållas förrän efter högst sex Bankdagar så kan byte som omfattar dessa Fonder inte göras via Carnegie Fonder Online. Byte till/från/mellan andelar i nämnda Fonder kan endast ske genom att Kunden skriftligen uppdrar åt Fondbolaget att genomföra ett byte.

Behandling av personuppgifter

Kunden är införstådd med och godkänner att de personuppgifter som lämnas vid Kontoanmälan används för administration och fullgörelse av Fondbolagets förpliktelser enligt svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift, handelsregler samt avtal/villkor för viss Fond. Kunden godkänner att behandling av personuppgifter även kan komma att ske hos Fondbolaget för ändamål som avser egen marknadsföring. Marknadsföringen kan komma att ske genom bl. a telefon, e-post, utskick via post och elektroniska reklamutskick. Uppgifter om Kund kan också komma att utlämnas till och behandlas av

annat företag som Fondbolaget anlitar för att bistå i delar av Fondbolagets verksamhet.

Kunden är vidare införstådd med och godkänner att de uppgifter som lämnas i samband med Kontoanmälan kan komma att kompletteras och uppdateras med personuppgifter från andra privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister, SPAR. Kunden har enligt dataskyddsförordningen (EU) 2016/679 rätt att kostnadsfritt en gång per år begära besked från Fondbolaget om vilka av Kundens personuppgifter som behandlas av Fondbolaget. Begäran ska lämnas skriftligt. Kunden kan skriftligen begära att Fondbolaget ej ska använda Kundens personuppgifter för direkt marknadsföring. Kunden kan också begära rättelse av felaktig personuppgift.

Inspelning m.m.

Kunden är medveten om och accepterar att Fondbolaget kan komma att spela in telefonsamtal med Kunden och att Fondbolaget bevarar sådan inspelning under den tid Fondbolaget finner lämpligt.

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.

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister i skriftliga bekräftelser, att bekräftelse uteblivit eller annat fel eller brist vid uppdragets utförande, ska sådan reklamation omgående meddelas Fondbolaget. Närmare information om hur detta ska ske finns på Fondbolagets hemsida 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 skjutas upp 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 förorsakats 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 § i 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-post adress när Fondbolaget bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt. Meddelande som skickats med rekommenderat brev eller vanligt brev till av part senast angiven adress ska anses ha nått sådan part senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet. Meddelande som har skickats i elektronisk form ska, om det har sänts till den mottagande partens senast angivna nummer eller elektroniska adress, anses ha kommit mottagande part tillhanda vid avsändandet. Om sådant meddelande når mottagande part på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit sådan part tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Carnegie Fonder äger även rätt att lämna information och meddelanden på sin webbplats när Carnegie Fonder bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Information som Carnegie Fonder lämnar via sin hemsida ska anses ha kommit Kunden tillhanda senast fjorton (14) kalenderdagar efter det att informationen publicerades på hemsidan.

Uppsägning

Uppsägning av Kundavtalet ska göras via brev eller e-post. Fondbolaget äger rätt i det fall att Kunden inte haft några Fondandelar förtecknade på kontot under ett kalenderår att avsluta Fondkonto utan att särskilt meddela Kunden om att Fondkontot avslutats enligt ovan.

Regler för Autogiro

Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t ex bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl. 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna.

Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.

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

Kunden kan på särskild blankett 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 inlösen av Fondandelar)

Anslutning av Kundens Fondkonto till Carnegie Fonder Online sker efter det att Kunden undertecknat separat avtal avseende Carnegie Fonder Online. Genom anslutning till Carnegie Fonder Online får Kunden möjlighet till att bl.a. lämna uppdrag om köp och inlösen 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 innehav i Fonden motsvarar ett värde understigande 100 svenska kronor kommer Fondbolaget sälja Kundens hela innehav 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, inlösen och byte 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 utan föregående underrättelser till Kunden. 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.

K 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 bestämmelser som gäller för 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. 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 mobiltelefonnummer. Fondbolaget äger rätt att skicka

bekräftelse på att anmälan godkänts via e-post till i anmälan angiven e-postadress. Fondbolaget öppnar Carnegie Fonder Online för Kunden när anmälan godkänts. Fondbolaget öppnar Carnegie Fonder Online Bas för Kunden när Kundavtalet godkänts och Fondkonto öppnats.

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 trettio (30) Bankdagar efter det att Fondbolaget meddelat om ändringen. Sådant meddelande kan ske i tidskriften Utsikt, på Fondbolagets hemsida eller på annat sätt. Om Kunden inte godtar ändringen äger Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Fondkontot.

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 redovisningsskyldighet. 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 Complince Act ("FATCA")

Enligt gällande regelverk i USA ska finansiella institut över hela världen 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 anknötning till USA föreligger. Detta gäller såväl juridiska som fysiska personer. Av samma skäl är det viktigt att Fondbolaget underrättas om ändrade förhållanden, som medför att en Kund som tidigare inte haft anknötning till USA får det. Kunder som inte lämnar efterfrågade uppgifter om skattskyldighet i USA ska enligt regelverket rapporteras till Skatteverket i Sverige, som sedan rapporterar vidare till IRS.

Information om CRS

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 (2015:911) 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 ska ske enligt svensk rätt.

DEFINITIONER

I dessa Allmänna villkor samt Kontoanmälan 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 främst lördag, midsommarafton, julafton, nyårsafton, Kristi himmelsfärdsdag, 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