

Allmänna villkor för investeringssparkonto

Dessa allmänna villkor ska läsas tillsammans med Carnegie Fonder ABs:

- *Förhandsinformation om investeringssparkonto*, och
- *Avtal om investeringssparkonto*

Definitioner

Annat Eget Konto: sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Fondbolaget för Kundens räkning, har öppnat hos Fondbolaget eller som Kunden har öppnat hos ett annat Investeringsföretag.

Avtalet: det av parterna ingångna *Avtalet om investeringssparkonto* inklusive Fondbolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för investeringssparkonto*, *Handelsvillkor* och *Allmänna villkor för fondsparande*.

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.

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 respektive lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Godkända Fondandelar: Fondandelar som förvaltas eller förvaras av Fondbolaget och som Fondbolaget har godkänt, och som enligt LISK och Avtalet, vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

Fondbolaget: Carnegie Fonder AB

Investeringsföretag: sådant företag som enligt LISK får ingå avtal om Investeringssparkonto.

Investeringstillgångar: tillgångar som enligt LISK får förvaras på ett Investeringssparkonto.

Investeringssparkonto: sådant konto som uppfyller kraven i LISK.

Kontofrämmande Tillgång: sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång enligt LISK, t.ex. Betydande Ägarandelar.

Kunden: den fysiska person eller det dödsbo som har ingått Avtalet med Fondbolaget.

LISK: lagen (2011:1268) om investeringssparkonto

Närstående: sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkonto

1.1 Om inte annat framgår av Avtalet, får Kunden på Investeringsparkontot endast förvara Godkända Fondandelar och kontanta medel. Kontanta medel får endast bestå av svenska kronor (SEK).

1.2 Fondbolaget ska publicera en lista över vid var tid Godkända Fondandelar på sin hemsida. För det fall listan över Godkända Fondandelar skulle komma att ändras ska Fondbolaget tillse att Kunden informeras, via e-postmeddelande eller annat lämpligt medium, om att listan har uppdaterats. Det åligger sedan Kunden att besöka Fondbolagets hemsida för att ta del av den uppdaterade listan över Godkända Fondandelar. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Fondandelar direkt till Kunden.

1.3 En Fondandel är förvarad på Investeringsparkontot när Fondbolaget har förtecknat det på kontot. Detta sker när Kundens innehav av Fondandel registrerats i den relevanta fondens andelsägarregister.

1.4 Det åligger Kunden att fortlöpande hålla sig uppdaterad om vilka Fondandelar som vid varje givet tillfälle förvaras på Investeringsparkontot.

2. Överföringar till Investeringsparkontot m.m.

2.1 Överföring från eget konto

2.1.1 Kunden får endast överföra Godkända Fondandelar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.

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

2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Godkända Fondandelar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person än Kunden endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

- a) på så sätt att nya Fondandelar utfärdas; eller
- b) från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto.

2.2.3 En annan person får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Fondbolaget eller Kontofrämmande Tillgångar till en Kunds Investeringsparkonto.

3. Överföring från Investeringsparkontot m.m.

3.1 Överföring till eget konto

3.1.1 Kunden får överföra Fondandelar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.1.2 Kunden får inte överföra Fondandelar 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

3.2.1 Kunden får överföra Fondandelar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna på så sätt att Fondandelar löses in i fonden.

3.2.2 Kunden får överföra Fondandelar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelserna direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.3 Kunden får överföra Fondandelar 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 och flytt av vissa typer av Fondandelar och Kontofrämmande Tillgångar

4.1 Allmän

4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då i) andra Fondandelar än Godkända Fondandelar och ii) vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar, tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.

4.1.2 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 nedan, flytta Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar respektive 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.

4.2 Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar

4.2.1 Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot. Om Fondandelarna övergår till att bli Godkända Fondandelar inom ovan angivna tidsfrist får de förvaras på Investeringsparkontot.

4.2.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Fondbolaget till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Fondbolaget för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Fondbolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Fondandelar som utgör Betydande Ägarandelar men som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen 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 som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna klassificerades som sådana

tillgångar respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, avföras från Investeringssparkontot senast denna dag.

4.3.3 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.3.1 eller 4.3.2 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Fondbolaget till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Fondbolaget efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Fondbolaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Fondbolaget bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.4 Informationsskyldighet

4.4.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att i) Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar eller ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Fondbolaget om detta.

4.4.2 Fondbolaget ska inom fem (5) arbetsdagar från det att det kommit till Fondbolagets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.

5. Kontanta medel

5.1 Insättning och uttag av kontanta medel

5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringssparkontot.

5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot.

5.1.3 På Fondbolagets hemsida framgår hur insättningar och uttag av kontanta medel till och från Investeringssparkontot ska göras.

5.2 Skydd av kunders kontanta medel

5.2.1 Kontanta medel som tas emot av Fondbolaget mottas med s.k. redovisningsskyldighet. Detta innebär att medlen omedelbart ska avskiljas från Fondbolagets egna tillgångar och placeras på konto i ett kreditinstitut som har auktoriserats enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller på konto i ett kreditinstitut som auktoriserats enligt motsvarande lag i ett annat land inom EES.

5.2.2 Det konto som öppnas hos sådant kreditinstitut som anges i 5.2.1 är gemensamt för samtliga kunder hos Fondbolaget. Fondbolaget är skyldig att löpande föra en sådan registrering och redovisning över de medel som Fondbolaget innehar för Kunders räkning som är nödvändig för att omedelbart kunna skilja tillgångar som Fondbolaget innehar för Kunds räkning från dels de tillgångar som Fondbolaget innehar för andra Kunders räkning, dels sina egna tillgångar samt regelbundet stämma av sin interna redovisning och registrering med motsvarande redovisning hos banken. Fondbolaget är även i övrigt skyldig att uppfylla de krav som följer av tillämpliga bestämmelser för skydd av kunders medel.

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 Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. 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 Ågarandelar inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Fondbolaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto.

7. Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument

Fondbolagets åtagande vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer, för de Fondandelar som förvaltas av Fondbolaget, reglerna om det fondandelsägarregister som förs av Fondbolaget och, för övriga Fondandelar, reglerna om förvaltarregistrering.

8. Handel på Investeringsparkontot

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp (teckning) och försäljning (inlösen) av Fondandelar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Fondbolagets vid var tid gällande *Handelsvillkor* och *Allmänna villkor för fondsparande* samt relevanta anvisningar och blanketter som finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida.

8.1.2 Fondbolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag avseende Fondandelar i de fall Fondandelarna inte utgör Godkända Fondandelar, inte är godkända av mottagande Investeringsföretag eller om uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller LISK.

8.2 Köp av Fondandelar

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Fondandelar som Fondbolaget ges i uppdrag att köpa för Kundens räkning utgör Godkända Fondandelar.

8.2.2 Vid Kundens köp av Fondandelar till Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar (kontakta medel) som förvaras på Investeringsparkontot.

8.2.3 Vid Kundens förvärv av Fondandelar till Investeringsparkontot får betalning ske i form av Fondandelar som förvaras på Investeringsparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2.

8.3 Ersättning vid överlåtelse av Fondandelar

8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar 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 Fondandelar 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 Fondandelar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Godkända Fondandelar överföras direkt till Investeringsparkontot. Ersättning som erhålls i form av Finansiella Instrument som inte utgörs av Godkända Fondandelar får inte överföras till Investeringsparkontot. Kunden ansvarar för att sådan ersättning överförs till annat anvisat förvar i enlighet med bestämmelserna i LISK.

8.3.4 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar eller andra Kontofrämmande Tillgångar inte överförs till Investeringsparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Fondbolaget efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto.

9. Överlåtelse av Investeringsparkontot

Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

10. Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

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

10.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringföretag ska anses verkställd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringföretaget.

10.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringföretag får Fondbolaget vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Fondandelar.

11. Uppsägning av Investeringssparkontot

11.1 Vardera parten får säga upp Avtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att part till motparten meddelat uppsägningen. Fondbolaget rekommenderar att uppsägning sker skriftligen genom t.ex. brev.

11.2 Oavsett vad som sagts i 11.1 får vardera parten säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet.

11.3 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 11.4.

11.4 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 11.1 och 11.2. 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.

11.5 Om Kunden inte senast fjorton (14) dagar från uppsägning enligt 11.1 eller 11.2 har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Fondbolaget bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Fondbolaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Fondbolaget.

12. Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag

12.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § LISK om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Fondbolaget ska, inom fem (5) dagar från det att Fondbolaget fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringssparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

12.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Fondbolaget har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 11.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget vidta de åtgärder som framgår av 11.5 och därefter avsluta kontot. Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

13. Skatter, avgifter och övriga kostnader

13.1 Skatt på Investeringssparkontot

13.1.1 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.

13.1.2 Fondbolaget ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto.

13.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 17 § LISK ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

13.2 Skatterättslig hemvist

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

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

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

13.3 Avgifter

13.3.1 Uppgifter om Fondbolagets avgifter för Investeringsparkontot framgår av Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringssparkonto*.

13.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Fondbolagets hemsida. För det fall avgifterna skulle komma att ändras kommer Fondbolaget tillse att Kunden meddelas om ändringen. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden. Avgifter debiteras i svenska kronor.

13.3.3 Fondandelar som innehas på Investeringsparkonto belastas löpande med de avgifter och kostnader som framgår av respektive fonds fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad.

13.3.4 För det fall det enligt Fondbolagets bedömning föreligger risk för att kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Fondbolaget på det sätt som är lämpligt avyttra tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Fondbolaget får även underlåta att utföra av kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Fondbolagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Fondbolaget ska förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Fondbolagets bedömning kan ske utan förfång för Fondbolaget, i förväg underrätta kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

13.4 Övriga kostnader

Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid avyttring, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet, vilka framgår av vid var tid gällande prislista som publiceras på Fondbolagets hemsida.

14. Meddelanden

14.1 Fondbolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i *Avtal om investeringssparkonto* angiven e-postadress, när Fondbolaget bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

14.2 Meddelande som avsänts av part med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått den andra parten senast femte (5) arbetsdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden respektive Fondbolaget angivit i *Avtal om investeringssparkonto*. Meddelande genom fax, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit part tillhanda vid avsändandet om det sänts till av parten angivet nummer eller e-postadress. Om ett sådant meddelande når part på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit parten tillhanda vid början av påföljande arbetsdag.

15. Klagomål, reklamation och hävning

15.1 Om Kunden vill framföra ett klagomål, d.v.s. ett konkret missnöje i ett enskilt ärende avseende en finansiell tjänst eller produkt, ska sådant klagomål framställas skriftligen till Fondbolagets klagomålsansvarig.

15.2 Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister i skriftliga bekräftelser eller i kontoutdrag/transaktionssammandrag från investeringssparkontot (t.ex. i årsbesked eller halvårsbesked), att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation), ska sådan reklamation omgående meddelas Fondbolaget.

15.3 Om Kunden vill häva ett utfört uppdrag ska detta uttryckligen och omgående meddelas Fondbolaget i samband med Kundens reklamation. För Kund som är konsument gäller dock att begäran om hävning av utfört uppdrag ska göras inom skäligen tid efter det att Kunden insåg eller bort inse de omständigheter som ligger till grund för hävningen.

15.4 Klagomål, reklamation och/eller begäran om hävning ska göras skriftligen och skickas till Fondbolaget på adress: Carnegie Fonder AB, att: Klagomålsansvarig, Box 7828, 103 97 Stockholm.

15.5 Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom den tid som framgår av punkten 15.3 ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Fondbolagets sida.

15.6 Mer information om Fondbolagets klagomålshantering och reklamation finns på Fondbolagets hemsida: <http://www.carnegiefonder.se/om-oss/riskinformation/>

16. Begränsning av Fondbolagets ansvar

16.1 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.

16.2 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.

16.3 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.

16.4 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.

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

16.6 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.

16.7 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.

17. Kundens uppgiftsskyldighet

Det åligger Kunden att på Fondbolagets begäran lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som Fondbolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Fondbolaget enligt Avtalet och tillämplig lag och annan författning samt fondbestämmelser.

18. 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.

19. Behandling av personuppgifter, utlämnande till annan och kundens rättigheter

19.1 Fondbolaget är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter som sker inom ramen för Fondbolagets verksamhet. Behandling av personuppgifter sker i enlighet med Avtalet, tillämplig lag och annan författning samt Fondbolagets vid var tid gällande *Integritetspolicy* som finns tillgänglig på hemsidan.

19.2 Personuppgifter behandlas för förberedelse, administration och fullgörande av Avtalet samt för att Fondbolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt svensk och utländsk lag, myndighetsföreskrift, Avtal eller villkor för viss fondandel.

19.3 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.

19.4 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 genomföras.

19.5 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.

19.6 Fondbolaget behandlar personuppgifter med stöd av de legala grunderna samtycke, fullgörande av avtal eller för att vidta åtgärder innan ett avtal har ingåtts, fullgörande 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, annat Investeringsföretag, myndigheter, parter som upprätthåller databaser och register, konsulter, revisorer, andra tjänsteleverantörer och andra företag som

Fondbolaget samarbetar med eller som Fondbolaget kan vara skyldigt att lämna ut till följd av tvingande svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift eller beslut eller avtal.

19.7 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).

19.8 Kund har rätt att få information om vilka personuppgifter som Fondbolaget behandlar (registerutdrag). Begäran om registerutdrag görs skriftligen hos Carnegie i brev adresserat till Carnegie Fonder AB, "Dataskyddsombud" 103 38 Stockholm eller via e-postmeddelande till DPO@carnegiefonder.se.

19.9 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.

19.10 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.

19.11 Fondbolaget kommer att bedöma och hantera en kunds begäran om utövande av sina rättigheter enligt denna bestämmelse utifrån rådande omständigheter i det enskilda fallet och i enlighet tillämpliga lag och annan författning samt Avtalet

19.12 Kunden har rätt att inge klagomål avseende Fondbolagets behandling av personuppgifter till Datainspektionen, www.datainspektionen.se.

20. Ångerrätt

20.1 Distans- och hemförsäljningslagen gäller för konsument. Ett distansavtal uppkommer när ett avtal träffas på distans, t.ex. via Internet, och Fondbolaget och Kunden inte träffas personligen.

20.2 Vid distansavtal om finansiella tjänster gäller ångerrätt vilket innebär att kund som är konsument har rätt att frånträda Avtalet inom fjorton (14) dagar från den dag distansavtalet ingicks. Ångerrätten gäller bara det inledande Avtalet och inte de enskilda transaktion, tjänst eller motsvarande som utnyttjats under ångerfristen. Detta innebär att ångerrätten inte gäller tecknade (köpta) fondandelar. Om du vill utnyttja på ångerrätten ska du meddela Fondbolaget skriftligen (e-post går bra).

20.3 Om Kunden ångrar sig har Fondbolaget rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid Kunden utnyttjat tjänsten och för eventuella kostnader fram till dess Kunden utnyttjar ångerrätten.

20.4 För att kunna avsluta ditt investeringssparkonto ska först eventuella fondandelar säljas eller överföras till ett annat investeringssparkonto.

21. Ändring av dessa Allmänna villkor och avgifter

21.1 Fondbolaget äger rätt att ändringar dessa Allmänna villkor eller Fondbolagets avgifter. Sådan ändring ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde (30) dagen efter det att Fondbolaget meddelat ändringen. Sådant meddelande kan ske i tidskriften Utsikt, på Fondbolagets hemsida eller på annat sätt.

21.2 Om Kunden inte godkänner ändringen har Kunden rätt att omedelbart och avgiftsfritt säga upp Avtalet före den dag då ändringen börjar gälla. Om uppsägning inte görs inom föreskriven tid anses

Kunden ha godkänt ändringarna. Meddelande om uppsägning enligt denna bestämmelse ska göras i enlighet med vad som framgår av avsnitt 14 ovan.

21.3 För att kunna avsluta ditt investeringssparkonto behöver först eventuella fondandelar säljas (inlösas) eller överföras till ett annat investeringssparkonto.

22. Insättningsgaranti och investerarskydd

22.1 Investeringssparkontot omfattas inte av den statliga insättningsgarantin. Fondbolagets insättningar av kontanta medel för Kunds räkning på klientmedelskonto i kreditinstitut kan emellertid omfattas av insättningsgarantin.

22.2 Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Fondbolagets konkurs inte skulle få ut kontanta medel som Fondbolaget har tagit emot med redovisningsskyldighet och/eller fondandelar som Fondbolaget har tagit emot för förvaring (s.k. *förvaltarregistrering*), rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Med förvaltarregistrerade fondandelar avses andelar i fonder som Fondbolaget har köpt och förvarar åt dig men som hålls i Fondbolagets eget namn. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. Rätt till ersättning enligt lagen om investerarskydd gäller inte om medlen kan ersättas genom lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

22.3 Investerarskyddet enligt lagen om investerarskydd omfattar endast förvaltarregistrerade fondandelar vilket innebär att lagen inte är tillämplig på innehav i fondandelar som Fondbolaget *förvaltar*. Vad avser fonder som Fondbolaget förvaltar gäller tillämplig fondlagstiftning.

23. Information om Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")

23.1 Finansiella institut 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).

23.2 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.

24. Information om Common Reporting Standards ("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 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).

25. Tillämplig lag och domstol

25.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. 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.

25.2 Kund som är konsument kan även vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) för att få tvist prövad. ARN handlägger dock inte ärenden som kräver muntlig bevisföring. Mer information om ARN finns på www.arn.se.