

## ALLMÄNNA VILLKOR

FÖR FONDSPARANDE GENOM CARNEGIE FONDER 2024-03-01

Dessa Allmänna villkor för fondsparande reglerar kundens förhållande till Carnegie Fonder AB ("Fondbolaget") och gäller tillsammans med av Kunden undertecknad Kontoanmälan med tillhörande bilagor.

Dessa Allmänna villkor är bindande för den fysiska eller juridiska person ("Kunden") som investerar i någon av de fonder som förvaltas eller distribueras av Fondbolaget ("Fonder") och för vilken person Fondbolaget, i enlighet med vad som framgår av Kontoanmälan, har öppnat fondkonto ("Fondkonto") och/eller investeringssparkonto ("ISK").

Dessa Allmänna villkor tillsammans med Kontoanmälan och därtill hörande bilagor samt, i förekommande fall, Avtal om investeringssparkonto med tillhörande allmänna villkor ("Avtal om investeringssparkonto"), benämns nedan gemensamt "Kundavtal".

Kundavtalet ska anses ingånget när Kunden undertecknat detsamma genom signering med mobilt Bank-ID eller annan elektronisk signatur som godtas av Fondbolaget, alternativt Kunden undertecknat och skickat in Kontoanmälan i original till Fondbolaget, samt Fondbolaget efter prövning godkänt kunden inom ramen för sin kundkännedomsprocess.

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 utgör endast information och marknadsföring. Information från Fondbolaget ska inte i något fall anses utgöra ett råd eller rekommendation att genomföra en investering eller annan transaktion i Fonderna utan det ankommer på var och en att göra sin egen bedömning av en sådan transaktion och riskerna som är förknippade därmed.

En Fonds historiska avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det finns inte heller några garantier för att en viss Fonds avkastning är positiv trots en positiv utveckling 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.

Med "Bankdag" avses i dessa Allmänna villkor alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton, nyårsafton eller annan allmän helgdag.

### TILLÄTNA INVESTERARE

Fonderna 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. Fonderna riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav 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 har även rätt att lösa in investerarens innehav i Fonden - mot investerarens bestridande - om det skulle visa sig att investeraren tecknat sig för andel i Fonden i strid med vad som anges i föregående stycke eller att Fonden eller Fondbolaget, på grund av investerarens innehav, blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta.

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 OCH ISK

På Kunds Fondkonto och/eller ISK finns Kundens innehav i samtliga Fonder registrerade. En Kund kan ha flera Fondkonton och/eller ISK. Om så är fallet fördelas Kundens sammanlagda innehav, i enlighet med vad Kunden har anvisat, på de olika Fondkontona/ISK. Vid öppnande av Fondkonto/ISK måste en komplett ifylld Kontoanmälan tillsammans med andra efterfrågade handlingar ha givits in till Fondbolaget, antingen på papper eller digitalt.

Fondbolaget har på grund av krav enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism inte rätt eller skyldighet att anta en fysisk eller juridisk person som Kund utan att först ha mottagit en komplett Kontoanmälan och efter prövning godkänt kunden inom ramen för Fondbolagets kundkännedomprocess.

När Kunden godkänts och Fondkonto/ISK öppnats skickar Fondbolaget en bekräftelse till Kundens folkbokföringsadress eller, för Kund som har samtyckt till att information tillhandahålls digitalt via e-post, Carnegie Fonder Online Handel eller annan elektronisk kommunikation, genom sådant medium.

## KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV FONDER

För varje Fond etablerad i Sverige finns fondbestämmelser, en informationsbroschyr, ett faktablad och, i förekommande fall, årsberättelse och halvårsredogörelse, (gemensamt "Legala dokument").

Vid var tid gällande Legala dokumenten finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida, [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se), och kan beställas utan kostnad från Fondbolagets kundservice. På hemsidan finns också information om hållbarhet, aktivitetsgrad, ersättningssystem m.m.

Faktabladet tillhandahålls kunden innan avtal om köp (teckning) av Fond ingås.

Köp (teckning) och försäljning (inlösen) av andel i Fond ("Fondandelar") sker alltid i enlighet med de villkor som anges i de Legala dokumenten samt vid var tid gällande handelsvillkor som finns att tillgå på Fondbolagets hemsida.

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 den tidpunkt som anges på Fondbolagets hemsida ("bryttiden").

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

- Genom att på förhand instruera Fondbolaget om återkommande köp via Autogiro.
- Genom att lämna uppdrag om köp via Carnegie Fonder Online Handel, 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. Genom insättningen bekräftar Kunden att denne tagit del av Fondens 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 Fonden eller, i förekommande fall, 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 genomför Fondbolaget inte uppdraget.

Uppdrag om försäljning av andelar i Fond kan lämnas skriftligen på av Fondbolaget anvisad blankett eller via Carnegie Fonder Online Handel när Kunden är ansluten till denna tjänst. Försäljningslikvid utbetalas till av Kunden anvisat bankkonto när försäljningen är genomförd och försäljningslikvid finns tillgänglig för utbetalning.



Vid köp och försäljning av andelar i Fond (dock ej periodiska köp via autogiro) erhåller Kunden en skriftlig bekräftelse avseende den aktuella transaktionen. Bekräftelse skickas per post eller, för Kund som har samtyckt till att information tillhandahålls digital via e-post, Carnegie Fonder Online Handel eller annan elektronisk kommunikation, genom sådant medium.

## KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV FONDER ETABLERADE I LUXEMBURG

Fondbolaget förvaltar, på uppdrag av Universal Investment Luxembourg S.A., Fonder som är etablerade i Luxemburg ("Luxemburgbaserad(e) Fond(er)"). Vid köp och försäljning i Luxemburgbaserade Fonder gäller särskilda regler.

Vid köp i Luxemburgbaserad Fond genomför Fondbolaget ordern så snart som möjligt efter det att Fondbolaget erhållit köpuppdraget samt likvid finns på av Fondbolaget anvisat bankkonto. Bekräftelse på köp skickas till Kunden när Fondbolaget erhållit kursinformation avseende relevant Fond, vilket i normalfallet är påföljande bankdag.

Vid försäljning i Luxemburgbaserad Fond genomför Fondbolaget ordern så snart som möjligt efter det att Kunden lämnat försäljningsuppdraget. Bekräftelse på försäljningen skickas till Kunden när Fondbolaget erhållit kursinformation avseende relevant Fond, vilket i normalfallet är påföljande Bankdag. 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 i Luxemburgbaserad Fond finns i prospektet (motsvarande informationsbroschyren) samt framgår av vid var tid gällande handelsvillkor som finns att tillgå på Fondbolagets hemsida.

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

## ÅTERKALLELSE AV BEGÄRAN OM KÖP ELLER FÖRSÄLJNING

Kunds begäran om köp eller försäljning av Fond får återkallas endast om Fondbolaget godkänner det. Order som läggs via tjänsten Carnegie Fonder Online Handel kan återkallas av Kunden fram till den dagliga bryttiden för order avseende den aktuella Fonden.

## BYTE AV FONDER

Byte mellan två Fonder innebär att Kunden gör en försäljning i en Fond och samtidigt köper 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 involverar minst en Luxemburgbaserad Fond kan processen ta upp till åtta (8) Bankdagar. Eftersom erhållande av försäljningslikvid kan komma att dröja med upp till sex (6) Bankdagar kan byte som omfattar sådan Fond inte göras via Carnegie Fonder Online Handel. Byte som involverar Luxemburgbaserad Fond kan endast ske genom att Kunden skriftligen uppdrar åt Fondbolaget att genomföra ett byte.

## BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Fondbolaget är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter som sker inom ramen för Fondbolagets verksamhet. Behandling av personuppgifter sker i enlighet med Kundavtalet, tillämplig lag och annan författning samt Fondbolagets vid var tid gällande Integritetspolicy. Nedan ges en sammanfattning av

Fondbolagets behandling av personuppgifter. Fullständig information om hur vi behandlar dina personuppgifter finns på vår hemsida [www.carnegiefonder.se/legala -dokument/](http://www.carnegiefonder.se/legala-dokument/).

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 villkor för viss Fond.

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 genomföras.

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

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 samt bokföringslagen.

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

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 annan författning samt Kundavtalet, rätt att bli raderad.

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 Kunden välja att inte ta emot genom att klicka på avregistreringslänken som finns längst ner i det meddelande som skickas ut.

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 med tillämplig lag och annan författning samt Kundavtalet.

Kunden har rätt att inge klagomål avseende Fondbolagets behandling av personuppgifter till Datainspektionen, [www.datainspektionen.se](http://www.datainspektionen.se).

## 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 tillämplig lag och annan författning samt Kundavtalet och relevanta fondbestämmelser.

### **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.

### **KLAGOMÅL, REKLAMATION OCH HÄVNING**

Om Kunden vill framföra ett klagomål, d.v.s. ett konkret missnöje i ett enskilt ärende avseende en finansiell tjänst eller produkt som tillhandahållits av Fondbolaget, ska sådant klagomål framställas skriftligen till Fondbolagets klagomålsansvarig. Klagomål ska skickas till Carnegie Fonder AB, att: Klagomålsansvarig, Box 7828, 103 97 Stockholm alternativt via e-post till av Fondbolaget på hemsidan angiven e-postadress.

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

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 skälig tid efter det att Kunden insåg eller bort inse de omständigheter som ligger till grund för hävningen.

Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom ovan angivna tid kan Kunden förlora rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Fondbolagets sida.

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

Mer information om Fondbolagets klagomålshantering och reklamation finns på Fondbolagets hemsida.

### **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 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.

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.

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 eller uppsåtligt.

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 Bas eller Carnegie Fonder Online Handel.

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 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

## **MEDDELANDEN M.M.**

För Kund som har samtyckt till att information tillhandahålls digitalt via e-post, Carnegie Fonder Online Handel eller annan elektronisk kommunikation, äger Fondbolaget rätt att tillhandahålla information till Kunden genom sådant medium när Fondbolaget bedömer att tillhandahållandet via sådant medium är lämpligt.

Meddelande som skickas till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev ska skickas till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Kundavtalet. Kunden och Fondbolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Kunds brev till Fondbolaget ska skickas till den adress som anges i Kundavtalet, såvida inte Fondbolaget informerat kunden om annan adress. Kund kan även skicka meddelande via e-post till av Fondbolaget på hemsidan eller i Kundavtalet angiven e-postadress.

Meddelande som skickats av part med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått den andra parten senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom fax, e-post, Carnegie Fonder Online Handel eller annan elektronisk kommunikation 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.

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

## **UPPSÄGNING**

Uppsägning av Kundavtal avseende Fondkonto kan göras med omedelbar verkan via brev eller e-post i enlighet med vad som framgår av bestämmelserna om Meddelanden m.m., ovan.

För det fall Kunden inte har haft några Fondandelar förtecknade på Fondkontot under ett helt kalenderår har Fondbolaget rätt att avsluta Fondkontot, och samtidigt säga upp Kundavtalet med omedelbar verkan, utan att särskilt meddela Kunden om detta.

Uppsägning av Kundavtal avseende ISK ska göras i enlighet med de villkor som följer av Avtal om investeringsparkonto. Vid uppsägning av Avtal om investeringsparkonto fortsätter dessa Allmänna villkor att gälla till dess förstnämnda avtal upphör att gälla.

## REGLER FÖR AUTOGIRO

### Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren ("Autogiro"). 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.

### Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta (8) 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 (8) 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 (2) 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 (5) 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 FONDER 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 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 Handel är spärrad (om Kunden är ansluten till nämnda tjänst).

Bestämmelserna i dessa Allmänna villkor gäller både Kunden och Bankkontoinnehavaren (i relevanta delar).

### **REGLER FÖR CARNEGIE FONDER ONLINE HANDEL ("ONLINE HANDEL")**

Anslutning till Online Handel sker efter det att Kunden undertecknat separat avtal avseende Online Handel. Genom anslutning till Online Handel får Kunden tillgång till orderläggning (köp, försäljning och byte av Fondandelar) via internet samt möjlighet att göra ändringar avseende begäran om återkommande köp (t.ex. månadssparande). I Online Handel ingår Online Bas.

Anslutning till Online Handel sker på kundnivå och omfattar samtliga Fondkonton och ISK som Kunden vid var tid har hos Fondbolaget (nedan, var för sig och gemensamt, "Konto(n)"). Om Kunden sedan tidigare har Konto(n) hos Fondbolaget, ska de Allmänna villkoren inklusive Regler för Autogiro gälla för sådant Konto(n) från och med dagen för Kundens anslutning till Online Handel (om de inte gällt dessförinnan). Om befintligt Konto(n) inte varit anslutet till Autogiro, innefattar anmälan till Online Handel även ett medgivande till betalning via Autogiro från angivet bankkonto vid köp i samtliga av Fondbolaget vid var tid tillgängliga Fonder via Online Handel. Om Kunden i anmälningsblanketten för Online Handel anger ett annat bankkontonummer än det som redan finns registrerat hos Fondbolaget för betalning av återkommande köp kommer Autogiro att anslutas till och betalning i fortsättningen dras från det bankkonto Kunden anger på anmälningsblanketten för Online Handel.

Genom anslutning till Online Handel kommer Autogiro att kopplas mellan det bankkonto Kunden angivit på anmälningsblanketten och samtliga Fonders konton som vid var tid går att placera i via Online Handel. Om Kunden via Online Handel 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.

För Kund som har anslutit sig till Online Handel äger Fondbolaget rätt att tillhandahålla relevant kundinformation och -dokumentation, t.ex. bekräftelse på köp och försäljning av Fonder, årsbesked (inkl. årlig



kostnadsredovisning), halvårsbesked, årsberättelser och halvårsredogörelser m.m. digitalt via Online Handel. Kundavtalet, inkl. vid var tid gällande bilagor, finns även tillgängligt för Kund via Online Handel.

### **Regler för Carnegie Fonder Online Bas ("Online Bas")**

Kunden får tillgång till Carnegie Fonder Online Bas ("Online Bas") i samband med ingående av Kundavtalet. Online Bas ger tillgång till uppgifter om Kundens fondinnehav, fondinformation m.m. via internet. Tjänsten Online Bas medför inte tillgång till orderläggning via internet motsvarande den som gäller för Online Handel.

Fondbolaget ansvarar inte för att informationen som tillhandahålls via Online Bas är korrekt, fullständig eller uppdaterad. Fondbolaget äger rätt att inskränka, utöka eller ändra utformningen av Online Bas utan föregående underrättelse till Kunden. Den information som tillhandahålls Kunden via 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 Online Handel och/eller 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 Online Bas och att dessa personer iakttar de bestämmelser som gäller för Online Handel och 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, försäljning och byte 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 Online Handel eller annars 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 Online Handel eller 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 mobilt telefonnummer. Fondbolaget äger rätt att skicka bekräftelse på att anmälan godkänts via e-post till i anmälan angiven e-postadress. Fondbolaget öppnar Online Handel för Kunden när anmälan godkänts. Fondbolaget öppnar Online Bas för Kunden när Kundavtalet godkänts och Fondkonto/ISK öppnats.

### **ÄNDRING AV DESSA ALLMÄNNA VILLKOR**

Fondbolaget äger rätt att ändra i dessa Allmänna villkor. Sådan ändring ska ha verkan gentemot Kunden – om inte myndighetspåbud, lagstiftning eller synnerliga skäl enligt Fondbolagets bedömning föranleder en kortare tid –trettio (30) kalenderdagar efter det att Fondbolaget avsänt meddelat om ändringen. Sådant meddelande kan ske i tidskriften Utsikt, på Fondbolagets hemsida eller på annat sätt.

Om Kunden inte godkänner ändringen har Kunden rätt att omedelbart och avgiftsfritt säga upp Kundavtalet 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 bestämmelserna om Meddelanden m.m., ovan.

### **INVESTERARSKYDD**

Kundens innehav i de Luxemburgbaserade Fonderna förvaltarregistrerade hos Fondbolaget.



Investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd omfattar endast förvaltarregistrerade innehav i fonder. Detta innebär att lagen inte är tillämplig på innehav i Fonder som Fondbolaget är fondbolag för (d.v.s. de Fonder som är etablerade i Sverige). Vad avser dessa Fonder gäller tillämplig svensk fondlagstiftning.

Enligt lagen 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. Nämnade 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 COMPLIANCE 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. 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

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 såväl fysiska som juridiska 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 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 OCH DOMSTOL

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, ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

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.s](http://www.arn.s)