

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO

Version 2023-11-01

Dessa allmänna villkor ska läsas tillsammans med Carnegie Fonder ABs:

- Förhandsinformation om investeringssparkonto
- Avtal om investeringssparkonto, och
- Allmänna villkor för fondsparande

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 *Avtal om investeringssparkonto* inklusive Fondbolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för investeringssparkonto* 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, samt dess motsvarande utländska företeelser.

Godkända Fondandelar: Fondandelar som Fondbolaget har godkänt och som förvaltas eller förvaras av Fondbolaget, 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 Investeringsstillgång 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.

1.2 Fondbolaget ska publicera en lista över vid var tid Godkända Fondandelar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Fondandelar direkt till Kunden.

1.3 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka Fondandelar som vid varje givet tillfälle får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Fondandelar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 14.1.

1.4 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.

2. Överföringar av Fondandelar 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 Investeringsstillgångar 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 av Fondandelar 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 person

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 Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget och 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 och/eller 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 överläter 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 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.3.1 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot 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 av Fondbolaget eller ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, 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 Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.

5. Kontanta medel

5.1 Insättning och uttag av kontanta medel

5.1.1 På Investeringsparkontot kan Kunden sätta in och ut kontakta medel. Kontanta medel kan enbart bestå av svenska kronor (SEK).

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

5.1.3 På Fondbolagets hemsida framgår hur insättningar och uttag av kontanta medel till och från Investeringsparkontot ska göras. Kunden svarar för eventuella kostnader för insättningar och uttag av kontanta medel till/från Investeringsparkontot.

5.1.4 Fondbolaget tar emot kontanta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande) samt avkastning på förvarade tillgångar.

5.2 Skydd av kunders kontanta medel

5.2.1 Kontanta medel som tas emot av Fondbolaget mottas med s.k. redovisningsskyldighet gentemot Kunden. 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 Sådant konto som används för förvaring av kontanta medel är gemensamt för Fondbolagets kunder och är öppnat av Fondbolaget hos ett kreditinstitut för Fondbolagets kunders räkning. Kreditinstitut utses av Fondbolaget med skicklighet, omsorg och med beaktande av kunskap och marknadsrenommé samt de legala krav och marknadspraxis som finns för innehav av kundmedel.

5.2.3 Medlen hålls avskilda från Fondbolagets egna tillgångar. Fondbolaget för löpande registrering och redovisning över Kundens innehav av likvida medel som Fondbolagets innehar för Kundens räkning.

5.2.4 Fondbolaget ska upprätta och löpande föra en sådan registrering och redovisning som är nödvändig för att omedelbart kunna skilja tillgångar som Fondbolaget innehar för en kunds räkning från dels de tillgångar som det innehar för andra kunders räkning, dels

sina egna tillgångar. Fondbolaget ska regelbundet stämma av sin interna redovisning och registrering med motsvarande registrering hos det kreditinstitut som förvarar tillgångarna.

5.2.5 Fondbolaget ska utan dröjsmål registrera Kundens kontanta medel på rätt Investeringssparkonto när för Fondbolaget godtagbara uppgifter erhållits från Kunden eller annan, så att de kontanta medlen kan identifieras så som tillhörande Kunden. Vid insättning av likvida medel måste Kunden följa de anvisningar som Fondbolaget vid var tid meddelat, för att Fondbolaget ska kunna registrera medlen på rätt Investeringssparkonto. Om Kunden inte följt anvisningarna, äger Fondbolaget rätt att betala tillbaka insättningen till avsändaren. Om Kunden har fler än ett Investeringssparkonto hos Fondbolaget och Kunden inte instruerat Fondbolaget om på vilket av dessa konton de kontanta medlen ska registreras, får Fondbolaget självt bestämma på vilket Investeringssparkonto registreringen ska ske.

5.3 Redovisning avseende kontanta medel

K Kundens insatta kontanta medel samt transaktioner redovisas på Kundens Investeringssparkonto. Kunden kan vid var tid få en aktuell uppgift om insatta kontanta medel samt transaktioner på Investeringssparkontot genom att kontakta Fondbolagets Kundservice eller logga in på Fondbolagets internetjänst.

5.4 Ränta för tillgodohavande av kontanta medel

5.4.1 För Kundens tillgodohavanden av kontanta medel på Investeringssparkontot beräknas ränta efter den räntesats som Fondbolaget vid var tid tillämpar för sådant tillgodohavande på Investeringssparkontot.

5.4.2 Ändring av räntesatsen får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut eller kostnadsökningar för Fondbolaget. Ändring av räntesatsen av annan anledning får ske endast från och med den dag då Fondbolaget meddelat kunden om ränteändringen. Ändring av räntesats meddelas Kunden i enlighet med reglerna för ändring av avtalsvillkor och avgifter (se avsnitt 14).

5.4.3 Aktuell räntesats framgår vid var tid på Fondbolagets webbplats. Eventuell ränta på tillgodohavanden räknas från dagen efter insättningen till och med dagen före uttag. Röntan kapitaliseras en gång per år eller i samband med att Kunden avslutar sitt Investeringssparkonto.

6. Utdelning och annan avkastning

6.1 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 utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har

lämnat någon annan anvisning får Fondbolaget efter eget bestämmande överföra sådan utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto.

7. Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument

Fondbolagets åtagande vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot 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 Investeringssparkontot

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp (teckning) och försäljning (inlösen) av Fondandelar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Fondbolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för fondsparande* och Fondbolagets vid var tid gällande handelsvillkor 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 Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar (kontakta medel) som förvaras på Investeringssparkontot.

8.2.3 Vid Kundens förvärv av Fondandelar till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Fondandelar som förvaras på Investeringssparkontot (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 Investeringssparkontot.

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, eller i form av Godkända Fondandelar, överföras direkt till Investeringssparkontot.

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 Finansiella Instrument som inte utgörs av Godkända

Fondandelar inte överförs till Investeringssparkkontot. 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 Investeringssparkkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överförs 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 Investeringssparkkontot

Investeringssparkkontot kan inte överlåtas.

10. Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

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

10.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

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

11. Uppsägning av Investeringsparkontot

11.1 Fondbolaget kan säga upp Avtalet till upphörande sextio (60) dagar efter det att Kunden enligt 15.1 ska anses ha fått meddelandet.

11.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår av 15.2.1 (d.v.s. via Fondbolagets internet- eller telefontjänst eller genom att skicka brev) till upphörande trettio (30) dagar efter det att Fondbolaget enligt 15.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

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

11.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 11.5.

11.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 11.1-11.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Fondandelar och/eller kontanta medel på Investeringsparkontot eller om Fondandelar har förvärvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringsparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer, och beroende på vilka alternativ

som erbjuds av Fondbolaget, snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto eller Annat Eget Konto 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.

11.6 Om Kunden inte senast fjorton (14) dagar från uppsägning enligt 11.1, 11.2 eller 11.3 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 Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Fondbolaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Fondbolaget.

11.7 Fondbolaget förbehåller sig rätten att med omedelbar verkan säga upp Avtalet om Kunden under en tremånadersperiod inte haft något innehav eller saldo på sitt Investeringsparkonto. Fondbolaget ska meddela Kunden om sådan uppsägning enligt 15.1.

12. Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

12.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto 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 Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

12.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Fondbolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 12.1 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 Investeringsparkontot

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 Investeringssparkontot 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 Investeringssparkontot framgår av Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringssparkonto* och på Fondbolagets webbplats.

13.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot 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.

13.3.3 Fondandelar som innehas på Investeringssparkonto 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 sälja tillgångar på Investeringssparkontot 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 Investeringssparkontot i den utsträckning detta enligt Fondbolagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Fondbolaget ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Fondbolagets bedömning kan ske utan nackdel 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 försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet, vilka framgår av vid var tid gällande prislista som publiceras på Fondbolagets hemsida.

14. Ändring av dessa Allmänna villkor och avgifter

14.1 Fondbolaget äger rätt att göra ändring i dessa Allmänna villkor eller Fondbolagets avgifter. Sådan ändring ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 15 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

14.2 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 om meddelanden i vid var tid gällande *Allmänna villkor för fondsparande*.

14.3 För att Kunden ska kunna avsluta sitt Investeringssparkonto behöver först eventuella fondandelar säljas (inlösas) eller överföras till ett annat Investeringssparkonto (förutsatt detta senare alternativ erbjuds av Fondbolaget).

15. Meddelanden m.m.

15.1 Meddelande från Fondbolaget

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

15.1.2 Fondbolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Fondbolagets internetjänst eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Fondbolaget, när Fondbolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

15.1.3 Meddelande som skickats av Fondbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

15.1.4 Meddelande genom Fondbolagets internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Fondbolagets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

15.2 Meddelande till Fondbolaget

15.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Fondbolaget via Fondbolaget internet- eller telefontjänst, genom att besöka Fondbolaget eller genom att skicka brev. Brev till Fondbolaget ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Fondbolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Fondbolaget via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Fondbolaget.



15.2.2 Meddelande från Kunden ska Fondbolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Fondbolaget anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Fondbolaget anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Investeringsföretaget borde fått det.

16. Insättningsgaranti och investerarskydd

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

16.2 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.

16.3 Investerarskyddet enligt lagen om investerarskydd omfattar endast förvaltarregistrerade fondandelar vilket innebär att lagen inte är tillämplig på innehav i fonder som Fondbolaget är fondbolag/förvaltningsbolag för. Vad avser sådana fonder gäller tillämplig fondlagstiftning.

17. Ångerrätt

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

17.2 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).

17.3 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.

17.4 För att Kunden ska kunna avsluta sitt Investeringssparkonto behöver först eventuella fondandelar säljas (inlösas) eller överföras till ett annat Investeringssparkonto (förutsatt detta senare alternativ erbjuds av Fondbolaget).

18. Övrigt

18.1 Information om Klagomål, Reklamation och hävning, Begränsning av Fondbolagets ansvar, Kundens uppgiftsskyldighet, Inspelning, Behandling av personuppgifter, Information om FATCA och CRS och Tillämplig lag och domstol tvist m.m. framgår av Fondbolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för fondsparande*.

18.2 LISK gäller utöver och i tillägg till vad som framgår av Avtalet. Vid motstridighet mellan LISK och Avtalet ska LISK gälla före Avtalet. Detta gäller inte om omständigheterna uppenbarligen föranleder annat.