

## FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

Information om Carnegie Fonder

Carnegie Fonder AB

Besöksadress: Regeringsgatan 56, 103 97 Stockholm

Postadress: Box 7828, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-12 15 50 00 Webbsida: [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se)

Carnegie Fonder AB ("**Carnegie**") är ett svenskt fondbolag vars huvudsakliga verksamhet består i att bedriva fondverksamhet i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Carnegie förvaltar såväl värdepappersfonder som specialfonder. Carnegie har även tillstånd för bl.a. diskretionär portföljförvaltning, förvaring av fondandelar och att ta emot medel med redovisningsskyldighet.

Carnegie står under Finansinspektionens tillsyn, Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00 och webbsida: [www.fi.se](http://www.fi.se).

### INFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

Investeringsparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå och/eller vanligt servicekonto, som är föremål för konventionell beskattning, eller till sparande i en kapitalförsäkring. Ett investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar och kontanta medel. Genom att innehavet på investeringsparkontot schablonbeskattas kan du sätta in pengar på kontot, handla med finansiella instrument och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller -förlust i din deklaration. För att du ska kunna avgöra om det är en fördel för dig att placera ditt sparande på ett investeringsparkonto jämfört med andra sparformer är det dock viktigt att du beaktar ett antal faktorer såsom din bedömning av marknadsutvecklingen, din sparhorisont, vilka värdepapper du vill spara i samt dina personliga förhållanden i övrigt.

Lagen (2011:1268) om investeringsparkonto ("**LISK**") och Carnegies *Avtal om investeringsparkonto* anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på investeringsparkontot och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Enligt LISK gäller att det på ett investeringsparkonto som förs av ett fondbolag endast får förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som fondbolaget förvaltar eller förvarar samt kontanta medel.

Allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto.

### ÖPPNANDET AV ETT INVESTERINGSSPARKONTO

För att öppna ett investeringsparkonto behöver du ingå ett särskilt avtal om investeringsparkonto med Carnegie (Carnegies *Avtal om investeringsparkonto* samt därtill hörande *Allmänna villkor för investeringsparkonto*). Investeringsparkontot kommer att innefatta dels förvar av fondandelar, dels ett konto för kontanta medel. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

### Vilka avgifter tas ut?

Carnegie tar inte ut någon avgift för att öppna eller föra investeringsparkontot. Vid sparande i fonder utgår emellertid normalt kostnader och avgifter, samt i förekommande fall skatter, som belastar kunden. På ditt investeringsparkonto i Carnegie har du möjlighet att spara i andelar i sådana fonder som Carnegie vid var tid tillåter ("**Godkända Fondandelar**"). För varje fond som Carnegie godkänner finns det ett faktablad, en informationsbroschyr och fondbestämmelser av vilka det bl.a. framgår hur man kan teckna (köpa) och inlösa (sälja) fondandelar, den aktuella fondens karaktär och placeringsinriktning, vilka avgifter och kostnader som

utgår vid teckning och inlösen av fondandelar samt den löpande förvaltningsavgift som belastar fonden. Dessa dokument finns att tillgå på Carnegies hemsida [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

## BESKATTNING

Tillgångar som är hänförliga till investeringssparkontot schablonbeskattas. Det innebär att du inte beskattas enligt konventionella kapitalbeskattningsregler baserade på faktiska inkomster, vinster, utgifter och förluster på de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot. Istället utgår en schablonskatt som beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet av tillgångarna som förvaras på kontot.

Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på investeringssparkontot,
2. kontanta medel som sätts in på investeringssparkontot under året om insättningen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto,
3. investeringstillgångar som kunden under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans investeringssparkonto.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret jämte en procentenhet. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på ditt innehav på investeringssparkontot ökar eller minskar. Carnegie beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som framgår ovan ökar insättningar av kontanta medel på investeringssparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som skatten beräknas på. När det gäller ränta på kontanta medel finns det en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna särregel gäller dock inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder.

Kontofrämmande tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto kommer inte att ingå i schablonintäkten utan istället vara föremål för konventionell beskattning. Detta gäller emellertid inte sådana kontofrämmande tillgångar som avses i § 17 i LISK som kommer att ingå i schablonintäkten. Se mer om kontofrämmande tillgångar nedan.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar Carnegie om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Du kan ha kvar ditt investeringssparkonto även om du flyttar utomlands men du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt investeringssparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning. Carnegie uppställer dock som villkor för att få öppna ett investeringssparkonto hos Carnegie att innehavaren är obegränsat skattskyldig i Sverige.

## Uttag av skatten

Carnegie gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringssparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av slutskattebeskedet.

Om du är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

## PLACERINGSBEGRÄNSNINGAR

På ditt investeringssparkonto i Carnegie kan du spara i Godkända Fondandelar och sätta in kontanta medel i svenska kronor. På Carnegies hemsida [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se), framgår vid var tid godkända fonder.

I undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto.

Enligt LISK utgör följande *investeringstillgångar*:

1. Finansiella instrument (t.ex. aktier) som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES,
2. Finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform, och
3. Andelar i värdepappersfonder och specialfonder (och motsvarande utländska fonder)

Enligt LISK gäller emellertid att det på ett investeringssparkonto som förs av ett fondbolag, såsom Carnegie, endast får förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som fondbolaget förvaltar eller förvarar samt kontanta medel. Detta innebär att det på ett investeringssparkonto som förs av Carnegie inte får förvaras finansiella instrument enligt punkterna 1–2 ovan.

Enligt LISK menas med *kontofrämmande tillgångar*, finansiella instrument som inte är investeringstillgångar. Exempel på kontofrämmande tillgångar är:

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t.ex. onoterade aktier och obligationer)
2. Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag (57 kap. inkomstskattelagen)
3. Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)
4. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Som huvudregel gäller att du på ditt investeringssparkonto i Carnegie endast får förvara Godkända Fondandelar och inte kontofrämmande tillgångar eller andra investeringstillgångar än Godkända Fondandelar. I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar få förvaras på investeringssparkontot under en övergångsperiod.

Förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att dessa tillgångar inte längre blir föremål för schablonbeskattning (se nedan).

## ÖVERFÖRING AV BEFINTLIGT SPARANDE TILL INVESTERINGSSPARKONTOT

Du kan föra över befintligt sparande till ditt investeringssparkonto men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över fondandelar till investeringssparkontot betraktas nämligen överföringen skatterettsligt som en avyttring vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för investeringssparkontot.

## UTTAG/FLYTT AV SPARANDE FRÅN INVESTERINGSSPARKONTOT

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från investeringssparkontot, t.ex. för att använda pengarna till konsumtion eller föra över dem till ett annat konto. Du kan dock inte föra över kontanta medel till ett konto i utlandet.

Uttag av sparande i form av fondandelar från investeringssparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Du kan när som helst sälja fondandelar som förvaras på investeringssparkontot genom inlösen. Du kan också när som helst flytta dina fondandelar till ett annat investeringssparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att flytta fondandelar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett investeringssparkonto. Detta innebär att om du t.ex. vill flytta en

Godkänd Fondandel från ditt investeringssparkonto till ett konto som inte utgör ett investeringssparkonto, t.ex. ett vanligt fondkonto, måste du först sälja (inlösa) fondandelen och därefter köpa (teckna) motsvarande fondandel till ett annat förvar.

För kontofrämmande tillgångar gäller andra regler. Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på investeringssparkontot kan du föra över till ett annat eget konto som inte är ett investeringssparkonto, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto. Du kan under vissa förutsättningar även överföra kontofrämmande tillgångar till andra personer t.ex. genom att fondandelar säljs (inlöses). Kontofrämmande tillgångar som överlåtit i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får föras över till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

Genom att underteckna Carnegies *Avtal om investeringssparkonto* lämnar du fullmakt till Carnegie som kan användas för att i ditt namn öppna fondkonto eller annat konto i Carnegie. Sådant konto kan Carnegie utnyttja om det t.ex. skulle uppstå behov av att flytta ut sådana kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot annat än under en begränsad tid.

### HUR AVSLUTAR MAN INVESTERINGSSPARKONTOT?

Du kan när som helst säga upp ett ingånget *Avtal om investeringssparkonto*. En sådan uppsägning träder i kraft 30 dagar efter att du har informerat Carnegie om uppsägningen. Innan kontot avslutas måste dock de fondandelar och kontanta medel som förvaras på investeringssparkontot flyttas till ett annat investeringssparkonto eller säljas (inlösas) och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto.

I LISK finns även bestämmelser som innebär att investeringssparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller Carnegie bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument från investeringssparkontot.

När investeringssparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet när investeringssparkontot upphör.

### INFORMATION OM FONDER OCH RISKINFORMATION

En fondandel är ett finansiellt instrument som består av en andel av en "portfölj" av olika finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Denna "portfölj" utgör själva fonden. Fonden förvaltas av ett fondbolag och ägs gemensamt av alla som sparar i fonden (andelsägarna).

Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Med placeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. En aktiefond placerar allt eller huvudsakligen allt kapital som andelsägarna inbetalat i aktier. Blandfonder med både aktier och räntebärande instrument förekommer också, liksom rena räntefonder där kapitalet placeras i räntebärande instrument.

Fonder kan också delas in i värdepappersfonder (även kallade UCITS-fonder) och specialfonder. Värdepappersfonder är de fonder som uppfyller det europeiska s.k. UCITS-direktivets krav på bl.a. placeringsbestämmelser och riskspridning. I Sverige lyder värdepappersfonder under *lagen om värdepappersfonder*. Såväl svenska som utländska *värdepappersfonder* (som fått tillstånd i sitt hemland inom EES), får säljas och marknadsföras fritt i samtliga EES-länder. Specialfonder följer det europeiska s.k. AIFM-direktivet och lyder i Sverige under *lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder*. Dessa fonder avviker på något sätt från de begränsningar och regler som gäller enligt UCITS-direktivet och det är därför särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka placeringsregler som en specialfond du avser att placera i kommer att iaktta. Detta framgår av fondens informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad. Varje fondbolag är skyldigt att självmant erbjuda potentiella investerare det faktablad som avser fonden.

En fonds värdeutveckling är bl.a. beroende av hur börser och räntor utvecklas. För fonder som placerar i utländska finansiella instrument är värdeutvecklingen även beroende av hur relevanta valutor utvecklas. För mer information om fonder hänvisas till Fondbolagens Förenings hemsida, [www.fondbolagen.se](http://www.fondbolagen.se).

För samtliga av Carnegie godkända fonder finns det ett faktablad, en informationsbroschyr och fondbestämmelser av vilka det bl.a. framgår hur man kan köpa (teckna) och sälja (inlösa) fondandelar, den aktuella fondens karaktär och placeringsinriktning, vilka avgifter och kostnader som utgår vid teckning och inlösen av fondandelar samt den löpande förvaltningsavgift som belastar fonden. Dessa dokument finns på Carnegies hemsida [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

En investering i fonder innebär en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. En fonds värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder som fondbolaget använder sig av.

## HANTERING OCH SKYDD AV KUNDERS MEDEL

Carnegie tar emot kundens medel med redovisningsskyldighet vilket innebär att Carnegie ska hålla medlen avskilda från Carnegies egna tillgångar och vidta lämpliga åtgärder för att skydda kundens rättigheter. Detta innebär bl.a. att kundens medel placeras på ett för kunderna gemensamt klientmedelskonto i ett kreditinstitut som har auktoriserats enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller motsvarande lag i ett annat land inom EES. Carnegie ska handla med vederbörlig skicklighet, omsorg och aktsamhet när det väljer och regelbundet utvärderar ett sådant kreditinstitut.

Carnegie för löpande registrering och redovisning över medel som Carnegie innehar för kunds räkning. Vidare upprättar Carnegie registrering och redovisning som är nödvändig för att omedelbart kunna skilja tillgångar som Carnegie innehar för kunds räkning från dels de tillgångar som Carnegie innehar för andra kundens räkning, dels sina egna tillgångar. Carnegies interna redovisning och registrering stäms löpande av med motsvarande registrering som förs av det kreditinstitut hos vilken kundens medel placeras.

## INVESTERARSKYDD

Investeringsparkontot omfattas inte av den statliga insättningsgarantin. Carnegies insättningar av kontanta medel för kunds räkning på klientmedelskonto i kreditinstitut kan emellertid omfattas av insättningsgarantin. Huvudregeln för ett klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till pengarna vardera kan få ersättning upp till det maximala beloppet.

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Carnegies konkurs inte skulle få ut kontanta medel som Carnegie har tagit emot med redovisningsskyldighet och/eller fondandelar som Carnegie 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 Carnegie har köpt och förvarar åt dig men som hålls i Carnegies eget namn. Carnegie ska alltid hålla kundens förvaltarregistrerade fondandelar skilda från sina egna tillgångar. Kund som vill ha ersättning enligt investerarskyddet 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.

Som framgår ovan omfattar investerarskyddet enligt lagen om investerarskydd endast förvaltarregistrerade fondandelar. Detta innebär att lagen inte omfattar innehav i fondandelar som Carnegie *förvaltar*. Det huvudsakliga skyddet för dig som fondsparare i dessa fall är ett väl genomtänkt regelverk. Som fondsparare äger du fondandelar i en fond. Fonden förvaltas av ett fondbolag (i det aktuella fallet Carnegie). Fondbolaget sköter förvaltningen, medan fondens värdepapper (tillgångar) finns i ett separat förvaringsinstitut, ofta en av de stora bankerna. Förvaringsinstitutet ska förvara de värdepapper som ingår i fonden separerade från sina egna tillgångar. Vid en konkurs hos förvaringsinstitutet eller fondbolaget ska därför fondens värdepapper vara skyddade mot konkursen. Förvaringsinstitutet har dessutom en kontrollfunktion genom att det har till uppgift att kontrollera att fondbolaget förvaltar värdepapperen i enlighet med gällande regler. Både de institut som förvaltar värdepapperen och de som förvarar dem gör detta under tillsyn av Finansinspektionen.

## ÅNGERRÄTT

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp ditt avtal om investeringsparkonto inom 14 dagar räknat från dagen du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet om investeringsparkonto och inte de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, transaktioner, överföringar eller motsvarade som utförts under avtalstiden eller som Carnegie på din begäran fullgjort innan du utöver din ångerrätt. Detta innebär att ångerrätten inte gäller köpta (tecknade) fondandelar.

Om du ångrar dig har Carnegie rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat den och för eventuella kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjas. Ångerrätten i sig är inte förenad med någon kostnad.

Om du vill utnyttja ångerrätten ska du meddela Carnegie skriftligen (e-post går bra). För att kunna avsluta ditt investeringssparkonto behöver först eventuella fondandelar säljas (inlösas) eller överföras till ett annat investeringssparkonto.

Ett avtal om investeringssparkonto kan även sägas upp i enlighet med villkoren i avtalet.

## INTRESSEKONFLIKTER

Intressekonflikter kan uppkomma dels mellan Carnegie och en eller flera kunder, dels mellan olika kunder. Carnegie har identifierat ett antal intressekonflikter i sin verksamhet bl.a. vad avser ersättning till anställda och avgiftsuttag för förvaldade fonder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Carnegie bland annat fastställt interna regler och processer. Carnegie har även fastställt etiska riktlinjer som gäller i dess verksamhet. I Carnegies *Policy för hantering av intressekonflikter* redogörs för de konstaterade och potentiella intressekonflikter som Carnegie har identifierat och hur dessa ska undvikas eller hanteras för att förhindra att bolagets kunder påverkas negativt.

Bland de åtgärder som Carnegie har infört ingår att säkerställa de anställdas oberoende genom att en anställd inte får hantera affärer där den anställde eller en närstående person till den anställde har ett intresse som kan leda till en intressekonflikt, att inte anställd ska utföra alla moment i en transaktion (inkl. efterföljande kontroll och övervakning) samt att kundinformation ska behandlas konfidentiellt och att endast anställda som behöver informationen för att kunna utföra sin arbetsuppgifter ska ha tillgång till sådan information. Carnegie ska i sin verksamhet handla i kundens bästa intresse samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Kunder ska behandlas lika om inte olika behandling kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt.

Information om de ersättningar som Carnegie tar emot eller erhåller från en tredje part (s.k. incitament eller tredjepartsersättningar) finns att tillgå på Carnegies hemsida.

På begäran kan ytterligare information om Carnegies hantering av intressekonflikter erhållas.

## BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER, UTLÄMNANDE TILL ANNAN OCH KUNDENS RÄTTIGHETER

Carnegie är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter som sker inom ramen för Carnegies verksamhet. Behandling av personuppgifter sker i enlighet med Carnegies *Allmänna villkor för investeringssparkonto*, tillämplig lag och annan författning samt Carnegies vid var tid gällande *Integritetspolicy* som finns tillgänglig på hemsidan.

Personuppgifter behandlas för förberedelse, administration och fullgörande av Carnegies *Avtal om investeringssparkonto* samt för att Carnegie ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt svensk och utländsk lag, myndighets föreskrift, *Carnegies Avtal om Investeringssparkonto* eller villkor för viss fondandel.

Personuppgifter kontrolleras, kompletteras och uppdateras löpande med personuppgifter från andra privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister (SPAR) eller Bolagsverkets register över verkliga huvudmän för att säkerställa att registrerade uppgifter är aktuella och korrekta.

I samband med att en kundrelation etableras och vid utförandet av transaktioner kontrollerar Carnegie personuppgifter mot EU:s sanktionslistor för att säkerställa att kundrelationen kan etableras och transaktionen genomföras.

Om kunden inte har begärt direktreklamspärr (se mer om detta nedan), kan behandling av personuppgifter komma att ske 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.

Carnegie 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 Carnegies 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 institut, myndigheter, parter som upprätthåller databaser och register, konsulter, revisorer, andra tjänsteleverantörer och andra företag som Carnegie samarbetar med eller som Carnegie 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. lagen om värdepappersfonder, penningtvättslagen (fem år) samt bokföringslagen (7 år).

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter som Carnegie 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](mailto:DPO@carnegiefonder.se).

Du har rätt att få felaktiga, ofullständiga eller missvisande personuppgifter korrigerade och rätt att begära begränsning av behandlingen av personuppgifterna tills de blir ändrade. Du har rätt att återkalla ett lämnat samtycke och, i den utsträckning som överensstämmer med tillämplig lag och enligt ingångna avtal, har du rätt att bli raderad.

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

Carnegie 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 eventuellt ingånget avtal.

Carnegie har rätt att inge klagomål avseende Carnegies behandling av personuppgifter till Datatillsynsmyndigheten, [www.datatillsynsmyndigheten.se](http://www.datatillsynsmyndigheten.se).

## ÖVRIGT

Avtalsvillkor och övrig information samt all kommunikation under avtalstiden tillhandahålls på svenska och svensk lag tillämpas på all marknadsföring.

Tolkning och tillämpning av Carnegies *Avtal om Investeringsparkonto* 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.

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

Konsumenter kan även vända sig till Konsumenternas Bank- och finansbyrå för oberoende och kostnadsfri vägledning i frågor som rör bl.a. fondbolag. Konsumenternas Bank- och finansbyrå prövar dock inte tvister. Mer information om Konsumenternas Bank- och finansbyrå finns på [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se).

## VAR FINNS MER INFORMATION?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Carnegies *Avtal om Investeringsparkonto* och därtill hörande *Allmänna villkor* för investeringssparkonto samt LISK. I Carnegies *Allmänna villkor för investeringssparkonto* finns även ytterligare information om bl.a. om behandling av personuppgifter, reklamation och klagomål samt ångerrätt.

Information om vilka de fonder som Carnegie vid var tid tillåter på det investeringssparkonto som förs av Carnegie finns på Carnegies kontor, hemsida [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se) och kundtjänst (telefon 08-12 15 50 00).