



# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR FONDSPARANDE GENOM CARNEGIE FONDER

## Definitioner

På öppningshandlingen och i dessa Allmänna bestämmelser ska följande termer ha nedan angivnen betydelse. I de Allmänna bestämmelserna anges nedan definierade termer med stor begynnelsebokstav.

## Bankdag

Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

## Bankkontohavare

Person som äger bankkonto från vilken betalning via Autogiro sker ifrån när denne är en annan person än Kunden.

## Fond

Sådan fond, värdepappersfond (inklusive specialfonder) enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder eller motsvarande lagstiftning för utländska fonder som Kunden vid var tid kan placera i genom Carnegie Fonder.

## Fondandel

Andel i Fond.

## Fondkonto

Det fondkonto som öppnas enligt den öppningshandling, till vilken dessa Allmänna bestämmelser hör.

## Carnegie Fonder Online

Carnegie Fonders Internetjänst, genom vilken Kunden kan begära köp och försäljning av Fondandelar.

## Kunden

Fondkontohavaren.

## Utländska fonder

Carnegie Fonders Luxemburg baserade fonder.

## Fondkonto

På Fondkonto redovisas Kundens innehav av Fondandelar i samtliga Fonder. En Kund kan ha flera Fondkonton. Om så är fallet fördelas Kundens sammanlagda innehav, i enlighet med vad Kunden har anvisat, på de olika Fondkontona. Observera att Carnegie Fonder som regel inte utfärdar några andelar innan Kunden undertecknat öppningshandlingen och skickat in vidimerad kopia på ID-handling. Carnegie Fonder förbehåller sig rätten att begära in även annan kompletterande information innan Fondkonto öppnas.

## Kundens köp och försäljning av fondandelar

På uppdrag av Kunden – även innefattande vad Kunden och Carnegie Fonder eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför Carnegie Fonder köp och försäljning av Fondandelar. Efter fullgörande och om förutsättningar härför föreligger redovisar Carnegie Fonder dessa transaktioner i Kundens Fondkonto.

Kunden befullmäktigar Carnegie Fonder att hos Kundens bank kontrollera att av Kunden angivet bankkonto för insättning av försäljningslikvid tillhör Kunden.

Vid köp och försäljning av Fondandelar (dock ej återkommande köp via Autogiro) erhåller Kunden per post en skriftlig bekräftelse avseende den aktuella transaktionen. Carnegie Fonder äger dock rätten att i stället skicka sådan bekräftelse via e-post till Kunden som är ansluten till Carnegie Fonder Online eller som särskilt samtyckt därtill.

## Kundens köp av fondandelar

Köp av andelar sker alltid i enlighet med villkoren för de fondbestämmelser, prospekt etc. (vilka bl. a. finns på Carnegie Fonders hemsida) som gäller för Fonden i fråga. Carnegie Fonder skickar bekräftelse till Kunden när hela transaktionen är genomförd, d v s. Fondandelar motsvarande likviden har utfärdats för Kunden.

Om konto öppnas enligt punkt A, kan Kunden lämna uppdrag om köp av Fondandelar på följande sätt:

- 1) Genom att på förhand instruera Carnegie Fonder om återkommande köp via Autogiro.
- 2) Genom att lämna uppdrag om köp av Fondandelar via Carnegie Fonder Online, förutsatt att Kunden är ansluten till denna tjänst (genom att särskild anmälningsblankett fyllts i och godkänts av Carnegie Fonder).
- 3) Genom insättning av medel på av Carnegie Fonder anvisade Bankgiro för vilken respektive Fonds bankkonto är ansluten.

För att lämna uppdrag om köp enligt 1 och 2 ovan krävs att Kunden har givit Carnegie Fonder fullmakt att enligt rutinerna för Autogiro (bankernas automatiska betalningstjänst) beordra överföringar från av Kunden anvisat bankkonto till Carnegie Fonder.

I dessa fall gäller Regler för Autogiro som innebär att om angiven dag för periodiskt köp via Autogiro inte är Bankdag, utförs köpet, alternativt lämnas uppdraget, den närmast följande Bankdagen.

En begäran om köp får återkallas endast om Carnegie Fonder godkänner det.

## Kundens försäljning av fondandelar

Kunden kan till Carnegie Fonder lämna uppdrag om försäljning av Fondandelar skriftligen (även via fax) eller – om Kunden är ansluten till denna tjänst – via Carnegie Fonder Online.

Vid försäljning av Fondandelar i Utländska Fonder gäller särskilda regler. Carnegie Fonder genomför ordern så snart som möjligt efter att Kunden lämnat försäljningsuppdraget vilket kan ta upp till sex (6) Bankdagar. Bekräftelse på försäljningen skickas till Kunden när Carnegie Fonder erhållit kursen från den Utländska Fonden. Försäljningslikviden utbetalas till Kunden när försäljningen är genomförd och försäljningslikviden finns tillgänglig för utbetalning av Carnegie Fonder.

I fondbestämmelserna och informationsbroschyren för respektive Fond, samt prospekt (eller motsvarande dokument) för utländska Fonder, finns närmare bestämmelser om kursättning m m vid köp och försäljning av Fondandelar.

En begäran om försäljning får återkallas endast om Carnegie Fonder godkänner det.

## Omlacering av fondandelar

Omlacering mellan två Fonder innebär först försäljning av andelar i en Fond och därefter köp av andelar i en annan Fond. Eftersom försäljning av andelar i Utländska Fonder kan ta omkring sex (6) Bankdagar vilken innebär en motsvarande fördröjning för erhållandet av försäljningslikviden har Utländska Fonder undantagits från omlaceringsfunktion via Carnegie Fonder Onlines. Omlacering (till/från/mellan) andelar i Utländska Fonden kan endast ske genom att Kunden skriftligen uppdrar åt Carnegie Fonder att genomföra en omlacering. En omlacering av andelar i Utländska Fonder kan ta omkring åtta (8) Bankdagar.

## Behandling av personuppgifter

Carnegie Fonder äger rätt att använda de personuppgifter som lämnas vid ingående av detta avtal för administration och fullgörande av detta avtal, samt för att Carnegie Fonder ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser samt affärs- och metodutveckling. Carnegie Fonder har vidare rätt att använda personuppgifterna för egen marknadsföring, samt marknadsföring av produkter och tjänster som andra bolag inom Carnegie Koncernen tillhandahåller, exempelvis diskretionär kapitalförvaltning, individuellt pensionssparande, försäkringar samt Fonder. Marknadsföringen kan komma att ske genom bl. a. telefon, e-post, utskick via post och elektroniska reklamutskick.

Carnegie Fonder äger rätt att komplettera de uppgifter som lämnas i samband med ingående av detta avtal med personuppgifter från andra privata och offentliga register. Dessutom sker en löpande registrering av affärstransaktioner och fortlöpliga kontakter mellan Kunden och Carnegie Fonder. Vidare äger Carnegie Fonder rätt att uppdatera adressuppgifter genom samkörning med statens person- och adressregister, SPAR.

Kunden har enligt personuppgiftslagen (1998:204) rätt att kostnadsfritt en gång per år begära besked från Carnegie Fonder om vilka av Kundens personuppgifter som behandlas av Carnegie Fonder. Kunden kan begära att Carnegie Fonder ej ska använda Kundens personuppgifter för direkt marknadsföring. Kunden kan också begära rättelse av felaktig personuppgift. Begäran enligt denna punkt ska lämnas skriftligt.

## Reklamation

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av skriftliga bekräftelser, att bekräftelse uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande, ska Kunden omgående underrätta Carnegie Fonder om detta (reklamation).

Om reklamation inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Carnegie Fonders sida.

## Begränsning av Carnegie Fonders ansvar

Utfallet av placeringar i Fonder kan bli både positivt och negativt. Carnegie Fonder är ej ansvarigt för det ekonomiska resultatet av Kundens placeringar i Fonder.

Carnegie Fonder är inte ansvarigt för skada som beror på omständighet utanför Carnegie Fonders kontroll, såsom svenskt eller utländskt lagbud, svenskt eller utländskt myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Carnegie Fonder självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Carnegie Fonder ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av eventuella fel eller brister i tele-, dator- (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

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

Carnegie Fonder ansvarar inte för skada som förorsakats av svensk eller utländsk uppdragstagare som Carnegie Fonder med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda uppdragstagare blivit insolventa.

Skada som uppkommit i andra fall än de som ovan angivits ska inte ersättas av Carnegie Fonder om ansvarsfrihet föreligger enligt tillämpliga fondbestämmelser eller om Carnegie Fonder varit normalt aktsamt. I den mån det i fondbestämmelserna för viss Fond anges andra ansvarsfrihetsgrundande omständigheter än de som angivits, ska, avseende sådan Fond, dessa gälla utöver vad som ovan angivits.

Carnegie Fonder är i intet fall ansvarigt för indirekt skada. Det gäller dock inte om Carnegie Fonder orsakat skadan av grov vårdslöshet.

Föreligger hinder för Carnegie Fonder att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa bestämmelser på grund av omständigheter som anges ovan, får åtgärden uppskjutas till dess hinder har upphört. Carnegie Fonder får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärden om det enligt Carnegie Fonder bedömning ej förefaller vara praktiskt eller ekonomiskt lämpligt. Om Carnegie Fonder, till följd av omständighet som anges ovan, är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning, ska Carnegie Fonder respektive Kunden inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

## Meddelanden m.m.

Carnegie Fonder äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i öppningshandlingen angiven e-post adress när Carnegie Fonder bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

Meddelande som avsänts av Carnegie Fonder med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit. Meddelande genom fax, telex, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelande från Kunden till Carnegie Fonder ska ställas till den adress som anges i öppningshandlingarna, såvida Carnegie Fonder inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Carnegie Fonder tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Om meddelandet når Carnegie Fonder på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Carnegie Fonder tillhanda vid början av påföljande Bankdag.



### Uppsägning

Carnegie Fonder äger avsluta Fondkontot – och därmed i förekommande fall även Kundens anslutning till Carnegie Fonder Online – om Kunden begär detta eller om Kunden under ett kalenderår inte har haft några Fondandelar förtecknade på Fondkontot. Carnegie Fonder behöver inte särskilt meddela Kunden om att Fondkontot avslutats enligt ovan.

### Betalning av återkommande köp från annans bankkonto

Kunden kan på särskild blankett, "Månadspara via Autogiro", ange att betalning för återkommande köp via Autogiro ska ske från ett bankkonto som tillhör annan person än Kunden. I dessa fall gäller – såvida inte annat skriftligen överenskommit med Carnegie Fonder – vad som ovan angivits i dessa Allmänna bestämmelser 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 Carnegie Fonder mottagit uppsägningen, och – i enlighet med Regler för Autogiro – återkalla sitt medgivande till betalning via Autogiro.
- Kundens möjlighet att lämna uppdrag om köp av Fondandelar till Fondkontot via Carnegie Fonder Online är spärrad (om Kunden är ansluten till nämnda tjänst).

Bestämmelserna avseende behandling av personuppgifter, reklamation, begränsning av Carnegie Fonders ansvar och ändring av de Allmänna bestämmelserna gäller både Kunden och Bankkontoinnehavaren.

### Regler för Carnegie Fonder Online

Genom anslutning till Carnegie Fonder Online får Kunden möjlighet till att bl.a. lämna uppdrag om köp och försäljning av Fondandelar över Internet och göra ändringar avseende eventuell begäran om automatiskt återkommande köp (t. ex. månadsparande).

Anslutning till Carnegie Fonder Online gäller samtliga Fondkonton som Kunden vid var tid har. Om Kunden sedan tidigare har Fondkonto(n) hos Carnegie Fonder, ska de Allmänna bestämmelserna inklusive Regler för Autogiro gälla för sådant Fondkonto fr. o m dagen för Kundens anslutning till Carnegie Fonder Online. Om befintligt Fondkonto inte varit anslutet till Autogiro, innefattar anmälan för Carnegie Fonder Online även ett medgivande till betalning via Autogiro från angivet bankkonto vid köp av Fondandelar i samtliga av Carnegie Fonders vid var tid tillgängliga Fonder.

Om Kunden i anmälningsblanketten för Carnegie Fonder Online anger ett annat bankkontonummer än det som redan finns registrerat hos Carnegie Fonder för betalning av automatiskt återkommande köp kommer Autogiro att anslutas till och betalning i fortsättningen dras från det bankkonto Kunden anger på anmälningsblanketten för Carnegie Fonder Online.

Genom anslutning till Carnegie Fonder Online kommer Autogiro kopplas mellan det Bankkonto kunden angivit på anmälningsblanketten och samtliga de Fonders konton som vid var tid går att placera i via Internet-tjänsten.

Om Kunden via Carnegie Fonder Online anger att försäljning av andelar i en Fond ska ske till ett visst belopp vilken innebär att kvarstående andel i Fonden motsvarar ett värde understigande 100 svenska kronor kommer Carnegie Fonder sälja hela Kundens andel i Fonden.

Kunden ansvarar för köp och försäljning av Fondandelar som utförts i enlighet med order som lämnats av obehöriga med angivande av Kundens personliga kod (här innefattande även andra för Kunden personliga inloggningsuppgifter). Kunden förbinder sig att inte avslöja sin personliga kod, så att dess egenskap av lösenord eller dess samband med de tjänster Carnegie Fonder tillhandahåller framgår. Kunden förbinder sig att genast själv ändra koden samt underrätta Carnegie Fonder 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 och att dessa personer iakttar de villkor som hör till avtal om Carnegie Fonder Online och dessa Allmänna bestämmelser. Kunden ansvarar gentemot Carnegie Fonder för skada som uppkommer för Carnegie Fonder, tredje man eller Kunden själv genom försumelse från Kundens sida i något av nu nämnda avseende. Om två eller flera personer gemensamt ingått avtal om Carnegie Fonder Online svarar sådana personer solidariskt för ovan nämnda skada.

Carnegie Fonder ansvarar inte för (1) skada som uppkommer på grund av avtalsbrott i tillgängligheten av de tjänster som erbjudits via Carnegie Fonder Online eller eljest för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele, dator- (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse eller, (2) i den mån Carnegie Fonder har iakttagit normal aktsamhet, för skada som åsamkats Kunden på grund av att funktionerna hos Carnegie Fonder Online obehörigen har manipulerats av utomstående och (3) i övrigt är Carnegie Fonders ansvar begränsat enligt vad som anges i dessa Allmänna bestämmelser.

Carnegie Fonder äger rätt att tillhandahålla information via e-post eller SMS till, i anmälan, angiven e-postadress respektive telefonnummer.

Carnegie Fonder öppnar Carnegie Fonder Online för Kunden när anmälan godkänns. Carnegie Fonder äger rätt att skicka bekräftelse på att anmälan godkänns via e-post till, i anmälan, angiven e-postadress.

### Ändring av dessa Allmänna bestämmelser

Carnegie Fonder äger vid var tid ändra dessa Allmänna bestämmelser. Sådant ändring ska ha verkan gentemot Kunden – om inte myndighetspåbud, lagstiftning eller synnerliga skäl enligt Carnegie Fonders bedömning föranleder en kortare tid – från och med fjorton (14) Bankdagar efter det att Carnegie Fonder meddelat om ändringen. Sådant meddelande kan ske i tidskriften Utsikt, Carnegie Fonders hemsida eller på annat sätt.

### Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av Fondkontoavtal samt dessa Allmänna bestämmelser för Fondkontoavtalet ska ske enligt svensk rätt.

### SÄRSKILT OM AUTOGIRO

#### Allmänt

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

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

#### Definition av bankdag

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

#### Information om betalning

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

#### Täckning måste finnas på kontot

Kunden ska se till att täckning finns på kontot senast kl 00.01 på förfallodagen. Har Kunden inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får Carnegie Fonder göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Kunden kan på begäran få information från Carnegie Fonder om antalet uttagsförsök.

#### Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Kunden får stoppa en betalning genom att kontakta antingen Carnegie Fonder senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören. Om Kunden stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om Kunden vill att samtliga framtida betalningar som initieras av Carnegie Fonder ska stoppas måste Kunden återkalla medgivandet.

#### Medgivandets giltighetstid, återkallelse

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

#### Rätten för betalningsmottagaren och Kundens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Carnegie Fonder har rätt att avsluta Kundens anslutning till Autogiro tretton dagar efter det att Carnegie Fonder underrättat Kunden härom. Carnegie Fonder har dock rätt att omedelbart avsluta Kundens anslutning till Autogiro om Kunden vid upprepad tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om Carnegie Fonder bedömer att Kunden av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Kundens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta Kundens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan Kundens betaltjänstleverantör och Kunden.

### UNDERSKRIFT

#### Identitetskontroll

Med anledning av de krav som ställs om åtgärder mot penningtvätt avseende identitetskontroll ska tillsammans med denna öppningshandling bifogas bevitnad (vidimerad) kopia av giltig ID-handling och bevitnad (vidimerad) kopia på giltig ID-handling för behörig firmatecknare för juridisk person.

#### Medgivande till betalning via Autogiro

Härmed medges att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av Kunden senare angivet konto, på begäran av Carnegie Fonder för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Kunden samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av Kundens betaltjänstleverantör, Carnegie Fonder, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är Kundens betaltjänstleverantör, Carnegie Fonder samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Kunden kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta Kundens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med Carnegie Fonder. Kunden kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.