



DEFINITIONER

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

Avtalet: Det av parterna ingångna avtalet om Investeringsparkonto inklusive Fondbolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringsparkonto.

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 som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder och som förvaltas av Fondbolaget.

Godkända Fondandelar: Sådana av Fondbolaget godkända Fondandelar som utgör Investeringsstillgångar och som enligt lagen (2011:1268) om investeringsparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

Fondbolaget: Didner & Gerge Fonder AB

Investeringsföretag: Sådant svenskt värdepappersbolag, svenskt kreditinstitut, utländskt värdepappersföretag, utländskt kreditinstitut, fondbolag, förvaltningsbolag, AIF-förvaltare och utländsk AIF-förvaltare som enligt lagen (2011:1268) om investeringsparkonto får ingå avtal om investeringsparkonto.

Investeringsstillgångar: Tillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringsparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkonto: Sådant konto som uppfyller kraven i lagen (2011:1268) om investeringsparkonto.

Kontofrämmande Tillgång: Sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringsstillgång enligt lagen (2011:1268) om investeringsparkonto, däribland Betydande Ägarandelar.

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

Närstående: Sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen (1999:1229).

1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkonto

- 1.1 På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Fondandelar och kontanta medel i svenska kronor, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.2 Godkända Fondandelar finns förtecknade i Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringsparkonto* som finns tillgänglig på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se eller som kostnadsfritt kan tillhandahållas telefon- eller brevlades på begäran.
- 1.3 Fondbolaget ska publicera en aktuell förteckning över vid var tid Godkända Fondandelar på sin hemsida www.didnergerge.se. På Kundens begäran ska Fondbolaget även kostnadsfritt tillhandahålla en aktuell sådan lista direkt till Kunden. För det fall förteckningen över Godkända Fondandelar ändras ska Fondbolaget tillse att Kunden informeras, via e-post eller annat lämpligt sätt, om att listan har uppdaterats.
- 1.4 Kunden ska vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Om Fondbolaget beslutar att ta bort andelar i en viss fond från förteckningen över Godkända Fondandelar (se avsnitt 1.2 och 1.3) ska dock de Kunder som är innehavare av sådana Fondandelar på Investeringsparkontot informeras om detta

av Fondbolaget minst trettio (30) dagar innan ändringen görs.

- 1.5 En Fondandel är förvarad på Investeringsparkontot när Fondbolaget har förtecknat den på kontot, vilket sker när Kundens innehav av Fondandelar har registrerats av Fondbolaget i registret över samtliga andelsinnehavare i fonden.

2. Överföring 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 utgör Godkända Fondandelar 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:

1. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas; eller
2. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto.

2.2.2 Varken Investeringsstillgångar som inte utgör Godkända Fondandelar eller Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person.

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 har överlåtit tillgångarna på så sätt att Fondandelar löses in.

3.2.2 Kunden får även överföra Fondandelar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen 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 av vissa typer av Fondandelar

4.1 Allmänt

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 endast tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.

4.1.2 Investeringsstillgångar som inte utgör Tillåtna Investerings-

tillgångar får inte förvaras på Investeringsparkontot.

4.1.3 Av avsnitt 4.2–4.5 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Fondandelar som inte utgör Godkända Fondandelar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.

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.

4.3 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. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringsparkontot senast denna dag.

4.4 Informationsskyldighet

4.4.1 Fondbolaget ska inom fem (5) dagar 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.

4.4.2 Vid tillämpning av avsnitt 4.4.1 ska Fondbolaget anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringsparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar.

4.5 Flytt av Fondandelar som inte är Godkända Fondandelar samt av Kontofrämmande Tillgångar

4.5.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, 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 överlåter tillgångarna.

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

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

5. Kontanta medel

5.1 Insättning och uttag av kontanta medel

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

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

5.1.3 Insättning och uttag av kontanta medel ska ske på det sätt som framgår av Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se eller på det sätt som Fondbolagets administration anvisar. Kunden svarar för eventuella kostnader för insättningar och uttag av kontanta medel till/från Investeringssparkontot.

5.2 Skydd av Kundens kontanta medel

5.2.1 Kontanta medel tas emot av Fondbolaget med redovisningsskyldighet gentemot Kunden och ska omedelbart avskiljas från Fondbolagets egna tillgångar.

5.2.2 Fondbolaget ska omgående placera mottagna kontanta medel på konto i ett kreditinstitut som har auktoriserats enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller på konto i ett kreditinstitut som har auktoriserats enligt motsvarande lag i ett annat land inom EES.

5.2.3 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. Fondbolaget ska regelbundet ompröva ett kreditinstitut där medlen är placerade och arrangemangen avseende innehavet av dessa medel.

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

5.2.5 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.

5.2.6 Fondbolaget ska utan dröjsmål registrera Kundens kontanta medel på rätt Investeringssparkonto när för Fondbolaget godtagbara uppgifter har 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 har följt anvisningarna, äger Fondbolaget rätt att betala tillbaka insättningen till avsändaren.

5.3 Redovisning avseende kontanta medel

5.3.1 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 administration.

5.4 Valuta

5.4.1 Investeringssparkontot, i den del som avser kontanta medel, förs i svenska kronor.

5.4.2 På Investeringsparkontot kan enbart kontanta medel i svenska kronor sättas in och tas ut.

5.5 Ränta för tillgodohavande

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

5.5.2 Ändring av räntesatsen får ske endast från och med den dag då Fondbolaget har meddelat Kunden om ränteändringen. Ändring av räntesats meddelas Kunden i enlighet med reglerna för ändring av avtalsvillkor och avgifter (se avsnitt 14).

5.5.3 Uppgifter om aktuell räntesats framgår av Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringsparkonto*.

5.5.4 Information om aktuell räntesats för Investeringsparkontot publiceras även på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se. På Kundens begäran ska Fondbolaget kostnadsfritt tillhandahålla uppgift om aktuell räntesats direkt till Kunden.

6. Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Fondandelar gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar inte överförs till Investeringsparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Fondbolaget efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto.

7. Fondbolagets skyldigheter avseende förvarade Finansiella Instrument

7.1 Kundens innehav på Investeringsparkontot av Fondandelar i en värdepappersfond som förvaltas av Fondbolaget registreras av Fondbolaget i det register Fondbolaget för över samtliga innehavare av Fondandelar i fonden. Fondbolagets skyldigheter avseende sådana tillgångar följer av tillämpligt regelverk samt av fondbestämmelserna för fonden.

8. Handel på Investeringsparkontot

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp (teckning) och försäljning (inlösen) av Fondandelar samt andra transaktioner avseende tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Fondbolagets vid var tid gällande anvisningar och blanketter för respektive transaktionstyp, som finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se eller kostnadsfritt kan tillhandahållas telefon- eller brevledes på begäran.

8.1.2 Köp och försäljning av Godkända Fondandelar ska ske i enlighet med tillämpligt regelverk samt fondbestämmelserna och informationsbroschyren för fonden.

8.1.3 Fondbolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag eller andra transaktioner avseende Fondandelar i de fall Fondandelarna inte utgör Godkända Fondandelar, inte är godkända av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

8.2 Köp av Fondandelar

8.2.1 Vid Kundens köp av Fondandelar till Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar som Kunden har satt in på det sätt som framgår av Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se eller på det sätt som Fondbolagets administration anvisar.

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

8.3 Ersättning vid överlåtelse av Fondandelar

8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges avsnitt i 3.2.1, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i avsnitt 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.

8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i avsnitt 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Godkända Fondandelar överföras direkt till Investeringsparkontot.

8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det

sätt som anges i avsnitt 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Finansiella Instrument som inte utgör Godkända Fondandelar inte överföras till Investeringsparkontot. Kunden ansvarar för att sådan ersättning överförs till annat anvisat förvar på sätt som är i enlighet med lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

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

9. Överlåtelse av Investeringsparkonto

9.1 Investeringsparkontot kan inte överlätas.

10. Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

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

10.2 Kundens överföring av Fondandelar till ett annat Investeringsföretag ska anses verkställd 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 som inte är Godkända Fondandelar för förvaring på Investeringsparkontot.

11. Uppsägning av Investeringsparkontot

11.1 Fondbolaget kan säga upp Avtalet till upphörande sextio (60) dagar efter det att Kunden enligt avsnitt 15.1.3 eller 15.1.4 ska anses ha fått meddelande om det från Fondbolaget.

11.2 Kunden kan säga upp Avtalet på någon av de sätt som framgår av avsnitt 15.2.1 till upphörande trettio (30) dagar efter det att Fondbolaget enligt avsnitt 15.2.2 ska anses ha fått meddelande om det från Kunden.

11.3 Oavsett vad som sagts i avsnitt 11.1 och 11.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet. Fondbolaget får därutöver säga upp Avtalet om investeringssparkonto med omedelbar verkan i följande situationer: a) Kunden har använt Investeringsparkontot i strid med lag eller annan författning, till exempel i brottslig verksamhet eller vid försök till brott, penningtvätt eller terrorismfinansiering, b) Fondbolaget bedömer att kundkännedom inte kan uppnås i enlighet med regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism alternativt att Kunden har agerat, eller det finns anledning

att anta att Kunden kommer att agera så att Fondbolaget inte kan uppfylla sina skyldigheter enligt det regelverket, c) Fondbolaget inte kan fullfölja Avtalet på grund av sanktionsregelverk som Fondbolaget är ålagt att följa, d) det sker en förändring av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Fondbolaget inte längre kan fullfölja sina skyldigheter att för Kundens räkning vidta åtgärder avseende skatt eller om fullgörandet av sådana skyldigheter avsevärt försvåras.

- 11.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt avsnitt 11.5.
- 11.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt avsnitt 11.1–3. 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 har flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (a) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (b) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (c) överlåta tillgångarna i enlighet med avsnitt 3.2.
- 11.6 Om Kunden inte senast sextio (60) dagar från uppsägning enligt avsnitt 11.1 eller senast trettio (30) dagar från uppsägning enligt avsnitt 11.2 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt avsnitt 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 (a) sälja tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget, (b) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget och/eller (c) vidta andra nödvändiga åtgärder för att avsluta affärsförbindelsen med Kunden.
- 11.7 Fondbolaget har rätt att avsluta Investeringsparkontot om Kunden under en period om tjugofyra (24) månader inte har haft något innehav eller saldo på Investeringsparkontot. Avtalet upphör att gälla när Investeringsparkontot har avslutats.

12. Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

- 12.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Fondbolaget ska, inom fem (5) dagar från det att Fondbolaget har fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringsparkontot har upphört och att Kunden snarast ska överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

- 12.2 Om Kunden inte senast fjorton (14) dagar från det att Fondbolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt avsnitt 12.1 har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller har överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget vidta de åtgärder som framgår av avsnitt 11.6 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. kupongskatt på utdelning.
- 13.1.2 Fondbolaget ska varje år skicka kontrolluppgifter till Skatteverket 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 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

13.2 Skatterättslig hemvist

- 13.2.1 Investeringsparkontot kan innehåsa av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige. En förutsättning för att kunna öppna ett investeringssparkonto hos Fondbolaget är dock att Kunden är obegränsat skattskyldig i Sverige.
- 13.2.2 Kunden ska 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. Fondbolaget har rätt att meddela vilket underlag Kunden ska inkomma med för att styrka sin skatterättsliga hemvist.

13.3 Avgifter

- 13.3.1 Uppgifter om Fondbolagets vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot framgår av Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringssparkonto*.
- 13.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras även på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se. På Kundens begäran ska Fondbolaget kostnadsfritt tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.
- 13.3.3 Innehav av Fondandelar belastas med förvaltningsavgift i enlighet med vad som anges i fondbestämmelserna och informationsbroschyren för fonden.

13.4 Övriga kostnader

- 13.4.1 Kunden ska stå för de eventuella kostnader som uppstår

vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet. Uppgifter om Fondbolagets vid var tid gällande debitering för sådana kostnader framgår av Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringssparkonto*.

14. Ändring av Allmänna villkor och avgifter

- 14.1 Ändringar av dessa Allmänna villkor eller av Fondbolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 15.1.3 eller 15.1.4 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.
- 14.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i avsnitt 14.1 säga upp Avtalet till upphörande utan att behöva iakttaga den i avsnitt 11.2 angivna uppsägningstiden.

15. Meddelanden m.m.

15.1 Meddelande från Fondbolaget

- 15.1.1 Fondbolaget lämnar meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller ordinarie postgång 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 inlogg på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se förutsatt att sådan funktionalitet erbjuds därigenom eller via e-post till av Kunden i Avtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress 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 ordinarie postgång ska Kunden anses ha fått senast femte (5) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.
- 15.1.4 Meddelande genom inlogg på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgett 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 genom att besöka Fondbolaget, genom att skicka e-post eller brev eller genom inlogg med legitimering via Fondbolagets internet- eller telefontjänst, förutsatt att sådan funktionalitet erbjuds därigenom. Brev till Fondbolaget ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Fondbolaget inte har begärt svar till annan adress.

- 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 lämpligt sätt. I sådant fall ska Fondbolaget anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Fondbolaget borde ha fått det.

16. Klagomål, reklamation och hävning

- 16.1 Om Kunden vill framföra ett klagomål, dvs. ett konkret missnöje i ett enskilt ärende avseende en finansiell tjänst eller produkt som Fondbolaget tillhandahåller, ska sådant klagomål framställas skriftligen till Fondbolagets klagomålsansvarig enligt vad som anges i avsnitt 16.5.
- 16.2 Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister i skriftliga bekräftelser eller i kontoutdrag från investeringssparkontot, att sådan information har uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande, ska Kunden inom skäligen tid från det att Kunden har märkt eller borde ha märkt felet, underrätta Fondbolaget om detta (reklamation).
- 16.3 Om Kunden vill begära hävning av ett uppdrag ska detta uttryckligen och inom skäligen tid från det att Kunden har märkt eller borde ha märkt felet framföras till Fondbolaget.
- 16.4 Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom skäligen tid från det att Kunden har märkt eller borde ha märkt felet förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva åtgärder från Fondbolagets sida.
- 16.5 Klagomål, reklamation och/eller begäran om hävning ska göras skriftligen och skickas till Fondbolaget på adress: Didner & Gerge Fonder AB, Att: Klagomålsansvarig, Box 1008, 751 40 Uppsala.
- 16.6 Mer information om fondbolagets klagomålshandtering finns på Fondbolagets hemsida: www.didnergerge.se. Informationen kan även kostnadsfritt tillhandahållas telefon- eller brevledes på begäran.

17. Tillämplig lag och tvist

- 17.1 Svensk rätt tillämpas på all marknadsföring och på tolkning och tillämpning av Avtalet. Eventuell tvist mellan Kunden och Fondbolaget i anledning av Avtalet ska avgöras av svensk domstol.
- 17.2 Kunden har även möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) som är en nämnd för alternativ tvistlösning i konsumentförhållanden. ARN handlägger dock inte ärenden som kräver muntlig bevisföring. Mer information om ARN finns på www.arn.se.