



INFORMATION OM FONDBOLAGET

Didner & Gerge Fonder AB

Box 1008

751 40 Uppsala

Organisationsnummer: 556491-3134

Besöksadress: Dragarbrunnsgatan 45, Uppsala

Telefon: 018-64 05 40

Fax: 018-10 86 10

E-post: info@didnergerge.se

Hemsida: www.didnergerge.se

Fondbolagets verksamhet

Fondbolagets huvudsakliga verksamhet är att bedriva förvaltning av värdepappersfonder. Fondbolaget driver fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Vidare har fondbolaget tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet enligt samma lag.

Fondbolaget står under Finansinspektionens tillsyn, Box 7821, 103 97 Stockholm (www.fi.se).

Riskinformation

Kom ihåg att sparande i fonder alltid är förknippat med risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fonderna kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Ta alltid del av faktablad innan du genomför ett köp. Faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga på vår hemsida eller kan tillhandahållas brevlades. Kontakta oss på 018-64 05 40 så skickar vi dig denna information kostnadsfritt.

Vad är ett investeringssparkonto?

Ett investeringssparkonto är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på ett vanligt fondkonto, en vanlig depå och/eller vanligt servicekonto, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringsparande.

Ett investeringssparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

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

Lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och avtalet om investeringssparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på investeringssparkontot och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Av lagen (2011:1268) om investeringssparkonto framgår att det på ett investeringssparkonto som förs av ett fondbolag bara får förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som fondbolaget förvaltar eller förvarar samt kontanta medel.

Det är allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto. Vidare gäller sedvanliga regler om hur ett fondbolag ska hantera kunders tillgångar m.m.

Kontanta medel på ett investeringssparkonto kan omfattas av bestämmelserna om insättningsgaranti eller investerarskydd (se mer om detta nedan). För fondandelar på ett investeringssparkonto gäller samma regler som vid vanligt fondsparande.

Hur startar jag ett sparande på ett investeringssparkonto?

För att öppna ett investeringssparkonto hos fondbolaget måste du ingå ett särskilt avtal om investeringssparkonto med fondbolaget. Avtalet finns att tillgå på fondbolagets hemsida www.didnergerge.se. Det kan även kostnadsfritt tillhandahållas brevlades på begäran genom att kontakta fondbolaget.

Vilka avgifter tas ut?

Fondbolaget tar inte ut någon avgift för att öppna och föra investeringssparkonto.

För närvarande tar fondbolaget inte heller ut någon avgift för de kostnader som hos fondbolaget kan komma att uppstå vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring eller annan åtgärd som fondbolaget vidtar till följd av och i enlighet med bestämmelserna i fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*. Eventuella villkorsändringar i detta avseende ska meddelas i förväg i enlighet med vad som anges i avsnitt 14 i de allmänna villkoren.

För sparande i fondandelar på ett investeringssparkonto tar fondbolaget ut en förvaltningsavgift på samma sätt som vid vanligt fondsparande på fondkonto. Förvaltningsavgiften tas ut i enlighet med vad som anges i fondbestämmelserna och informationsbroschyren för respektive fond. Dessa dokument finns att tillgå på fondbolagets hemsida www.didnergerge.se. De kan även kostnadsfritt tillhandahållas brevlades på begäran genom att kontakta fondbolaget.

Notera att ett fondsparande även kan föranleda skatter, avgifter och kostnader som kunden belastas med av andra än fondbolaget.

Några särskilda avgifter för att använda ett medel för distanskommunikation tas inte ut.

Vad gäller för ränta på tillgodohavande?

För kundens tillgodohavande av kontanta medel på investeringssparkontot beräknas ränta efter den räntesats som fondbolaget vid var tid tillämpar för sådant tillgodohavande på investeringssparkontot. För närvarande utgår ingen ränta på sådant tillgodohavande. 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 i avsnitt 14 i fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*.

Hur beskattas sparandet på investeringssparkontot?

Tillgångar som är hänförliga till investeringssparkontot schablonbeskattas. Det innebär att kunden inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot. Istället utgår en schablonskatt som beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på 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 investeringssparkontot¹,
2. kontanta medel som sätts in på investeringssparkontot¹ under året, om insättningen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringsspararen 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 resulterar i en *schablonintäkt* som ska tas upp till beskattning – oavsett om värdet på ditt innehav på investeringssparkontot ökar eller minskar. Fondbolaget beräknar och rapporterar schablonintäkten (kontrolluppgift) till Skatteverket.

Som angavs 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 dessutom en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning har 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.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar fondbolaget om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Det finns ingenting som hindrar att du har 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.

Hur tas skatten ut?

Fondbolaget gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringssparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkternas storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkterna 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 beslutar den slutliga skatten som framgår av det årliga skattebeskedet.

Om du är bosatt utomlands kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, t.ex. svensk kupongskatt.

Vilka tillgångar går det att spara i?

På ett investeringssparkonto i fondbolaget kan du spara i sådana fondandelar som fondbolaget vid var tid förvaltar och godkänner (s.k. *Godkända Fondandelar* enligt fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*). Sparande är möjligt i följande fonder:

- Didner & Gerge Aktiefond
- Didner & Gerge Småbolag
- Didner & Gerge Global
- Didner & Gerge Small and Microcap
- Didner & Gerge US Small and Microcap

Du kan också sätta in kontanta medel i svenska kronor på ett investeringssparkonto.

Det kan finnas undantagsfall då du under en begränsad tid får förvara även vissa andra typer av *investeringstillgångar* och så kallade *kontofrämmande tillgångar* på ditt investeringssparkonto.

Enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto utgör följande tillgångar *investeringstillgångar*:

- Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t.ex. NASDAQ)
- Finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform
- Andelar i värdepappers- och specialfonder (fondandelar)

Notera dock att det av lagen (2011:1268) om investeringssparkonto framgår att det på ett investeringssparkonto som förs av ett fondbolag bara får förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som fondbolaget förvaltar eller förvarar samt kontanta medel.

Enligt lagen utgör t.ex. följande tillgångar *kontofrämmande tillgångar*:

- Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t.ex. onoterade aktier och obligationer).
- Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag i 57 kap. inkomstskattelagen (1999:1229).

¹ Dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

- 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).
- Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Notera att en andel i värdepappersfond och specialfond är ett finansiellt instrument och eventuellt kan omfattas av 10-procentsbegränsningen ovan.

På ditt investeringssparkonto får du inte förvara *investeringstillgångar* som inte är fondandelar som är godkända av fondbolaget (s.k. *Godkända Fondandelar*). Som huvudregel får du på ditt investeringssparkonto hos ett fondbolag inte heller förvara fondandelar som klassas som *kontofrämmande tillgångar* enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

För *kontofrämmande tillgångar* gäller särskilda regler i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto om när tillgångarna ska föras ut från investeringssparkontot. För *kontofrämmande tillgångar* som avser betydande ägarandelar gäller i flera avseenden särskilt stränga regler, vilka bl.a. innebär att dessa tillgångar ska föras ut från kontot senast trettio (30) dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav, dvs. oavsett om de upphör att vara betydande ägarandelar. Det är viktigt att du fortlöpande bevakar ditt och dina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler. Förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto i strid med reglerna kan medföra att dessa tillgångar inte längre blir föremål för schablonbeskattning.

Kan ett befintligt sparande på fondkonto överföras till investeringssparkontot?

Du kan föra över ett befintligt sparande på fondkonto till ditt investeringssparkonto, men detta kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över fondandelar till investeringssparkontot betraktas nämligen överföringen skatterättsligt som en avyttring, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt fondandelarna 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.

Hur kan jag ta ut/flytta sparande från investeringssparkontot?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från investeringssparkontot.

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 av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina investeringstillgångar till ett annat investeringssparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att flytta fondandelar från det schablonbeskattade området (t.ex. fondandelar som finns på ett investeringssparkonto) till ett förvar som inte utgör ett investeringssparkonto (t.ex. ett fondkonto). I en sådan situation så måste du först sälja fondandelen och därefter köpa motsvarande

fondandel till ett annat förvar.

För *kontofrämmande tillgångar* enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto gäller särskilda regler. Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på investeringssparkontot kan du föra över till ett annat förvar som inte är ett investeringssparkonto. Du kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan t.ex. överföra kontofrämmande tillgångar till annan person på så sätt att fondandelar löses in. Du kan föra över kontofrämmande tillgångar som överlätits i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

Genom att underteckna avtalet om investeringssparkonto lämnar du en fullmakt till fondbolaget som kan användas för att i ditt namn öppna ett annat konto i fondbolaget. Sådant konto kan fondbolaget utnyttja, t.ex. om det mot förmodan skulle uppstå behov av att flytta ut sådana kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot annat än under en begränsad tid.

Hur avslutas ett investeringssparkonto?

Du kan avsluta ditt investeringssparkonto när som helst genom att kontakta fondbolaget. Innan kontot avslutas måste dock de fondandelar och kontanta medel som förvaras på investeringssparkontot flyttas till ett annat investeringssparkonto eller säljas och de kontanta medlen därefter överförs till ett annat konto. För mer information – se fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*.

I lagen (2011:1268) om investeringssparkonto finns även bestämmelser som innebär att investeringssparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. vid överträdelse av lagens bestämmelser om överföring av fondandelar från investeringssparkontot.

När investeringssparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet av tillgångarna vid tidpunkten för investeringssparkontots upphörande.

Information om skydd för kunders medel

Kontanta medel tas emot av fondbolaget med redovisningsskyldighet gentemot kunden och avskiljs omedelbart från fondbolagets egna tillgångar. Fondbolaget placerar 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 auktoriserats enligt motsvarande lag i ett annat land inom EES.

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. Om kreditinstitutet skulle bli insolvent kan du ha rätt till ersättning från insättningsgarantin.

Fondbolaget för löpande registrering och redovisning över varje kunds innehav av kontanta medel som fondbolaget innehar för kundens räkning. 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. Ytterligare information finns i fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Likvida medel från kunder tas emot av fondbolaget med redovisningsskyldighet. Det innebär att fondbolaget öppnar ett klientmedelskonto hos en bank där pengarna sätts in. Klientmedelskontot kan omfattas av insättningsgarantin. Huvudregeln för ett klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till pengarna vardera kan få ersättning upp till det maximala beloppet om 1 050 000 kronor (gäller per 1 januari 2021). Riksgälden betalar ut ersättningen inom sju arbetsdagar från den dag konkurs inträffar eller Finansinspektionen beslutar att garantin ska träda in.

Likvida medel som förvaras på ett investeringssparkonto kan omfattas av bestämmelserna om investerarskydd. Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av fondbolagets konkurs inte skulle få ut sina likvida medel hos fondbolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 januari 2018 uppgår till högst 250 000 kronor. 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 föreligger dock inte om medlen kan ersättas enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

Fondandelar som förvaras på ett investeringssparkonto omfattas inte av investerarskyddet. Det huvudsakliga skyddet för dig som fondsparare är i stället ett väl genomtänkt regelverk. Du som fondsparare äger fondandelar i en fond som förvaltas av fondbolaget. De tillgångar som ingår i fonden (fondens

värdepapper och andra fondtillgångar) förvaras hos ett separat förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet ska förvara de tillgångar som ingår i fonden separerade från sina egna tillgångar. Vid en konkurs hos förvaringsinstitutet eller fondbolaget ska därför fondens tillgångar vara skyddade mot konkursen. Förvaringsinstitutet har dessutom en kontrollfunktion genom att det har till uppgift att kontrollera att fondbolaget förvaltar fonden i enlighet med gällande regler. Såväl fondbolaget som förvaringsinstitutet står under tillsyn av Finansinspektionen.

Ångerrätt

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp ditt avtal om investeringssparkonto inom 14 dagar räknat från dagen du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet om investeringssparkonto och inte de enskilda tjänster eller transaktioner som utförts under avtalstiden. Detta innebär att ångerrätten inte gäller köpta (tecknade) fondandelar.

Om du vill utnyttja ångerrätten ska du meddela fondbolaget detta. Innan kontot avslutas måste dock de fondandelar och kontanta medel som förvaras på investeringssparkontot flyttas till ett annat investeringssparkonto eller säljas och de kontanta medlen därefter överförs till ett annat konto.

Var finns mer information?

För detaljerade regler om köp, förvaring och överföring av tillgångar hänvisas till fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto* och lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

Ytterligare information finns att tillgå på fondbolagets hemsida www.didnergerge.se eller genom att kontakta fondbolaget (kontaktuppgifter anges på första sidan i detta dokument).

Språk

Alla avtalsvillkor, all information samt all kommunikation relaterat till fondbolagets tillhandahållande av investeringssparkonto sker på det svenska språket.