



För att öppna ett investeringssparkonto krävs enligt lag att ett avtal om investeringssparkonto ingås. Innan du ansöker om att ingå avtal om investeringssparkonto ska du ta del av fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto* och *Förhandsinformation om investeringssparkonto*. Du bör även ta del av information om våra fonder såsom informationsbroschyr, faktablad och fondbestämmelser. Samtliga dokument finns på vår hemsida www.didnergerge.se. Du kan även beställa dessa kostnadsfritt hos fondbolaget på telefon 018-64 05 40 eller e-post: info@didnergerge.se.

När ditt investeringssparkonto är öppnat skickar vi en bekräftelse till din folkbokföringsadress med information om hur du går vidare för att påbörja sparandet.

Observera att fondbolaget, med hänvisning till § 17 i fondbestämmelserna, inte har möjlighet att acceptera vissa personer som kunder. Detta gäller bland annat personer som är skattskyldiga i USA p.g.a. medborgarskap eller annan anknytning. Kontakta fondbolaget för mer information.

PERSONUPPGIFTER INNEHAVARE AV INVESTERINGSSPARKONTO (vänligen texta tydligt)

Namn (tilltalsnamn + efternamn)	Personnummer
Adress	Telefon
Postadress	Land där du har skatterättslig hemvist*
E-postadress	Utländskt skatteregistreringsnummer**

*Med *skatterättslig hemvist* avses skatterättslig hemvist i ett annat land än Sverige i enlighet med det andra landets lagstiftning. Notera särskilt när det gäller USA att skatterättslig hemvist kan föreligga på grund av domicil, bosättning, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet (t.ex. medborgarskap eller uppehållstillstånd) i USA enligt amerikansk lagstiftning. Om du är osäker på din skatterättsliga hemvist – kontakta Skatteverket eller skattemyndigheten i berört land.

**Med *skatteregistreringsnummer* avses identifikationsnummer för skattebetalare, t.ex. TIN (Taxpayer Identification Number).

ANMÄLAN AV BANKKONTO FÖR UTBETALNING (bankkontot ska tillhöra andelsägaren, gäller även omyndig person)

Bankens namn	Bankkontonummer (clearingnummer + kontonummer)*
--------------	---

*Clearingnumret är det 4-siffriga nummer som ett kontonummer börjar med. Swedbank har ibland ett 5-siffrigt clearingnummer.

UPPGIFTER FÖR KUNDKÄNNEDOM

Hur ofta uppskattar du att du kommer att genomföra transaktioner i Didner & Gerges fonder? <input type="checkbox"/> 1 gång per månad <input type="checkbox"/> Flera gånger per år <input type="checkbox"/> 1 gång per år <input type="checkbox"/> Mer sällan
Vad uppskattar du genomsnittligt transaktionsbelopp till? <input type="checkbox"/> < 10 000 kronor <input type="checkbox"/> 10 000–100 000 kronor <input type="checkbox"/> 100 000–1 000 000 kronor <input type="checkbox"/> > 1 000 000 kronor
Vilket är ursprunget till de pengar du placerar? <input type="checkbox"/> Arv <input type="checkbox"/> Inkomst <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Försäljning fonder/aktier <input type="checkbox"/> Försäljning fastighet/bostad <input type="checkbox"/> Annat ursprung (ange vilket):



KUNDEKLARATION

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism gäller vissa särskilda bestämmelser vid etablerande av affärsförbindelse med s.k. PEP (*Politically Exposed Person*). Enligt lagen är PEP en fysisk person som har eller under någon av de senaste 18 månaderna har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller i en internationell organisation. Med *viktig offentlig funktion i en internationell organisation* avses funktioner som direktörer, biträdande direktörer, styrelseledamöter och innehavare av liknande poster.

Vänligen markera tillämpligt alternativ:

- Har du eller har du under någon av de senaste 18 månaderna haft någon/några av nedanstående befattningar?
 Nej Ja (Om 'Ja' – markera **ett** alternativ under A)
- Har du ett släktskapsförhållande till någon/några personer som har eller under någon av de senaste 18 månaderna haft nedanstående befattningar?
 Nej Ja (Om 'Ja' – markera **ett** alternativ under B **samt** markera **ett** alternativ under A)
- Har du en funktion eller nära förbindelse som avses i C till någon/några personer som har eller under någon av de senaste 18 månaderna haft nedanstående befattningar?
 Nej Ja (Om 'Ja' – markera **ett** alternativ under C **samt** markera **ett** alternativ under A)

Vänligen markera tillämpligt alternativ:

A) BEFATTNINGAR

- Statschef
- Regeringschef
- Minister
- Vice eller biträdande minister
- Parlamentsledamot eller ledamot av liknande lagstiftande organ
- Domare i högsta domstolen
- Domare i konstitutionell domstol eller annat rättsligt organ på hög nivå vars beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet
- Ledamot i centralbanks styrande organ
- Ambassadör
- Beskickningschef
- Hög officerare i försvarsmakten
- Person som ingår i statsägt företags förvaltnings- lednings- eller kontrollorgan

- Person som har eller tidigare haft befattning inom Europeisk gemenskapsnivå (EG) eller internationell nivå i befattningar som motsvarar de ovanstående i tillämpliga delar

- Person i ledningen för en internationell organisation, t.ex. styrelseledamot, generalsekreterare eller deras ersättare

B) SLÄKTSKAPSFÖRHÅLLANDEN TILL PERSONER ENLIGT A

- Maka/make, registrerad partner eller sambo
- Barn
- Barns maka/make, registrerad partner eller sambo
- Förälder

C) KÄND MEDARBETARE TILL PERSONER ENLIGT A

- Känd medarbetare i drivande eller kontroll av företag
- Andra nära förbindelser tillsammans med eller på uppdrag av person enligt A (t.ex. nära affärsförbindelser eller politiska förbindelser)

Jag avsäger mig utskick av kvartalsrapporter och årsberättelse.

FÖRMYNDARE VID ANMÄLAN AV OMYNDIG

Namn (tilltalsnamn + efternamn)	Personnummer/utländskt skatteregistreringsnummer
Namn (tilltalsnamn + efternamn)	Personnummer/utländskt skatteregistreringsnummer

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Didner & Gerge Fonder AB, org.nr. 556491-3134 (fondbolaget) är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter som du lämnar som kund. Personuppgifter behandlas för förberedelse, administration och fullgörande av kundavtalet samt för att fondbolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser. För att säkerställa att personuppgifter om kunder som fondbolaget har är aktuella och korrekta kontrolleras, kompletteras och uppdateras dessa mot uppgifter från andra privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister (SPAR) och Bolagsverkets register över verkliga huvudmän. Fondbolaget kontrollerar även personuppgifter mot sanktionslistor (EU och FN) för att säkerställa att kundrelationen kan etableras och upprätthållas. Kontroll av kontouppgifter hos kreditinstitut kan göras inför verkställande av betalning vid försäljning av fondandelar. Personuppgifter om kunder kan även komma att utgöra underlag för fondbolagets interna marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt för fondbolagets egen marknadsföring. Det sker i fall där fondbolaget bedömer att denna behandling är nödvändig för fondbolagets berättigade intresse av marknadsföring och utveckling.

Fondbolaget anlitar ett antal tjänsteleverantörer som fungerar som personuppgiftsbiträden och som kan komma att ta emot och behandla personuppgifter om kunder på uppdrag av fondbolaget i enlighet med personuppgiftsbiträdesavtal. I vissa fall kan en delning av personuppgifter om dig till andra komma ett ske på grund av skyldigheter som fondbolaget har enligt lag, t.ex. på grund av skyldigheten att lämna information till myndigheter. Fondbolaget kan därtill komma att dela uppgifter om dig till andra för att fullgöra avtalet vi har med dig som kund. Fondbolaget sparar personuppgifterna om dig som kund så länge det behövs för de ändamål de samlades in eller så länge som fondbolaget har en rättslig förpliktelse att spara personuppgifterna. Personuppgifter sparar som längst tio år efter kundförhållandets upphörande. Du har rätt att bland annat begära information om de personuppgifter som behandlas och få felaktiga uppgifter rättade, du har även rätt att lämna in klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten om du anser att fondbolagets behandling strider mot regelverket om hur personuppgifter ska behandlas. Mer information om fondbolagets behandling av personuppgifter, kontaktuppgifter till fondbolagets dataskyddsbud och utövande av rättigheter enligt EU:s allmänna dataskyddsförordning (GDPR) finns på fondbolagets hemsida www.didnergerge.se.

AVTAL OM INVESTERINGSSPARKONTO

1. Avtalets ingående och bekräftelse avseende kontoöppning

- 1.1 Mellan undertecknande fysisk person eller dödsbo (**i det följande benämnd "Kunden"**) och Didner & Gerge Fonder AB (**i det följande benämnt Fondbolaget**) träffas avtal om investeringssparkonto enligt villkoren i denna avtalsblankett samt enligt Fondbolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för investeringssparkonto*. Villkoren i denna avtalsblankett samt i Fondbolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för investeringssparkonto* utgör tillsammans Fondbolagets avtal om investeringssparkonto med Kund (**i det följande benämnt "Avtalet"**).
- 1.2 Kunden bekräftar att Kunden har tagit del av Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto* och *Förhandsinformation om investeringssparkonto*.
- 1.3 Avtalet ska anses ingånget när Kunden har undertecknat och returnerat en fullständigt ifylld avtalsblankett, inklusive begärda identitets- och behörighetshandlingar, och Fondbolaget har godkänt kundförhållandet.
- 1.4 När Fondbolaget har godkänt kundförhållandet kommer investeringssparkonto att öppnas för Kunden. Fondbolaget skickar då en bekräftelse till Kunden med information om kontot och instruktioner om hur insättningar görs.

2. Allmänt om investeringssparkonto hos Fondbolaget

- 2.1 För investeringssparkonto som öppnas hos Fondbolaget gäller vad som stadgas i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och därmed sammanhängande lagstiftning. För varje värdepappersfond gäller vid var tid gällande fondbestämmelser.
- 2.2 På ett investeringssparkonto hos Fondbolaget kan Kunden spara i sådana fondandelar som Fondbolaget vid var tid förvaltar och godkänner (s.k. Godkända Fondandelar enligt Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*). På ett investeringssparkonto hos Fondbolaget kan Kunden även sätta in kontanta medel i svenska kronor. De kontanta medlen tas emot av fondbolaget med redovisningsskyldighet.

3. Fullmakt för Fondbolaget att öppna fondkonto i vissa fall

- 3.1 Genom att acceptera Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto* ger Kunden fullmakt till Fondbolaget att för Kundens räkning öppna ett fondkonto i Fondbolaget om det enligt Fondbolaget finns behov av detta för att till sådant konto överföra tillgångar som enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto eller Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto* inte får förvaras på investeringssparkontot.

4. Skatterättslig hemvist

- 4.1 Investeringssparkontot kan innehas 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.
- 4.2 Kunden ska vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/den stat vars lag anger skattskyldighet i landet/staten på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, medborgarskap eller annan liknande omständighet.
- 4.3 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.

5. Bekräftelse avseende lämnade kunduppgifter och anmälan avseende väsentliga förändringar

- 5.1 Kunden bekräftar härmed att i denna avtalsblankett lämnade uppgifter är riktiga.
- 5.2 Kunden förbinder sig att till Fondbolaget utan dröjsmål anmäla förändringar av väsentlig betydelse för kundförhållandet, t.ex. flytt utomlands, ändring av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap, e-postadress eller status som person i politiskt utsatt ställning (se ovan under rubriken *Kunddeklaration*).

6. Reklamation och hävning

- 6.1 Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av bekräftelse eller kontoutdrag från investeringssparkontot, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*. Kunden ska inom skälig tid efter det att kunden har märkt eller borde ha märkt felet underrätta Fondbolaget om detta (reklamation). Om kunden vill begära hävning av ett uppdrag ska detta uttryckligen och inom skälig tid efter det att kunden har märkt eller borde ha märkt felet framföras till Fondbolaget. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom sådan tid förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Fondbolagets sida.



AVTAL OM INVESTERINGSSPARKONTO fortsättning ...

7. Avgifter

- 7.1 Fondbolaget tar inte ut någon avgift för att öppna och föra investeringssparkonto. Kunden kan emellertid bli ansvarig för betalning av de kostnader och avgifter som kan komma att uppstå vid försäljning, överföring eller öppnande av annat konto eller annan åtgärd som vidtas till följd av och i enlighet med bestämmelserna i Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*.
- 7.2 Innehav av fondandelar belastas med förvaltningsavgifter i enlighet med vad som anges i fondbestämmelserna och informationsbroschyren för varje fond. Dessa dokument finns att tillgå på Fondbolagets hemsida www.didnergerge.se. De kan även kostnadsfritt tillhandahållas brevledes på begäran.
- 7.3 Kunden är införstådd med att ett fondsparande kan föranleda skatter, avgifter och kostnader som Kunden belastas med av andra än Fondbolaget.

8. Villkorsändring

- 8.1 Beträffande ändring av Avtalet gäller vad som föreskrivs i avsnittet om villkorsändring i Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto*.

BEKRÄFTELSE VID UNDERSKRIFT

- Jag bekräftar att jag har tagit del av och accepterat villkoren i denna avtalsblankett, Fondbolagets *Allmänna villkor för investeringssparkonto* och Fondbolagets *Förhandsinformation om investeringssparkonto*.
- Jag bekräftar att jag har tagit del av informationsbroschyr, faktablad och fondbestämmelser för de fonder jag avser spara i.
- Jag är medveten om att fondbolaget *inte* tillhandahåller investeringsrådgivning som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Fondbolaget lämnar inte heller råd om andelar i fonder i sin fondverksamhet. Genom att underteckna denna anmälningsblankett bekräftas att jag är införstådd med detta och inte har uppdragit åt fondbolaget att tillhandahålla sådan tjänst.
- Jag förbinder mig att utan dröjsmål anmäla förändringar i fråga om adress, skatterättslig hemvist eller andra väsentliga förändringar.
- Jag bekräftar att syftet med affärsförbindelsen är fondsparande.
- Jag bekräftar att jag/vi har tagit del av information om fondbolagets behandling av personuppgifter.
- Jag intygar att jag *inte* är skattskyldig i USA p.g.a. medborgarskap eller annan anknytning.
- Jag bekräftar på heder och samvete att uppgifterna som lämnats ovan är riktiga.

Ort	Datum
Namnteckning*	
Namnförtydligande*	

***OBSERVERA:** Om anmälan i denna blankett görs för en omyndig persons räkning ska anmälan undertecknas av båda vårdnadshavarna i förekommande fall. Om anmälan i denna blankett görs av annan ställföreträdare än vårdnadshavare (t.ex. av förvaltare) ska behörigheten att rättshandla för huvudmannens räkning styrkas genom uppvisande av förordnande om ställföreträdarskapet.

Skickas som svarspost till:
'Didner & Gerge Fonder, SVARSPOST, Kundnummer 750 730 100, 758 01 UPPSALA'
alternativt via e-post till info@didnergerge.se.

Sida 4 av 4



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 Investeringsparkontot 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 Investeringsparkontot.

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

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 Investeringsparkontot.

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 Investeringsparkonto 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 Investeringsparkonto. 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 Investeringsparkonto. Kunden kan vid var tid få en aktuell uppgift om insatta kontanta medel samt transaktioner på Investeringsparkontot genom att kontakta Fondbolagets administration.

5.4 Valuta

5.4.1 Investeringsparkontot, 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 överlåtas.

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 uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Fondbolagets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.
- 15.2 **Meddelande till Fondbolaget**
- 15.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Fondbolaget 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 skälig 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 skälig 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 skälig 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.



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 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 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 gets 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.