

Jämför resultat

Gammal fil:

Allmänna villkor ISK.pdf

7 sidor (115 KB)

2024-01-26 13:15:49

jämfört
med

Ny fil:

Allmänna villkor_ISK_Fusion.pdf

7 sidor (124 KB)

2024-07-05 09:47:26

Totala ändringar

53

Innehåll

26 Ersättningar
12 Infogningar
10 Raderingar

Stilar och
anteckningar

5 Stil
0 Anteckningar

[Gå till första ändringen \(sidan 1\)](#)

Allmänna villkor för investeringssparkonto

Definitioner

Annat Eget Konto: Sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto 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 Investeringssparkonto inklusive Fondbolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för investeringssparkonto.

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 eller specialfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder respektive lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och som förvaltas av Fondbolaget.

Fondandelar som är godkända av Fondbolaget: Sådana av Fondbolaget godkända Fondandelar som utgör Investeringstillgångar och som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

Fondbolaget: Lannebo Kapitalförvaltning AB, org nr 556050-3020.

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

Investeringstillgångar: Tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringssparkonto.

Investeringssparkonto: Sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

Investeringssparkontot: Det Investeringssparkonto som Kunden har öppnat hos Fondbolaget och som regleras av Avtalet.

Kontofrämmande Tillgång: Sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång enligt lagen om investeringssparkonto, 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.

1. Förvaring av tillgångar på Investeringssparkonto

1.1 På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Fondandelar som är godkända av Fondbolaget samt kontanta medel i svenska kronor, om inte annat framgår av Avtalet.

1.2 En uppräkningslista av vilka Fondandelar som är godkända av Fondbolaget återfinns i Fondbolagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.

1.3 Fondbolaget ska även publicera den aktuella listan över Fondandelar som är godkända av Fondbolaget på sin webbplats. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla listan direkt till Kunden.

1.4 Kunden är skyldig att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör godkända investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.

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

2. Överföring av Fondandelar till Investeringssparkontot m.m.

2.1 Överföring från eget konto

2.1.1 Kunden får endast överföra Fondandelar som är godkända av Fondbolaget och som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringssparkonto. (Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring).

2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Fondandelar som är godkända av Fondbolaget får överföras till Investeringssparkontot av en annan person 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 Investeringssparkonto.

2.2.2 Varken Investeringstillgångar som inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget eller Kontofrämmande tillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person.

trettonde (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.

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 tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.

4.1.2 Tillgångar som inte utgör Investeringsstillgångar får inte förvaras överhuvudtaget på Investeringsparkontot.

4.1.3 Av avsnitt 4.2-4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringsstillgångar som inte är godkända av Fondbolaget och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.

4.2 Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget

4.2.1 Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget får förvaras på Investeringsparkontot till och med den trettonde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar, respektive blev förtecknade på kontot.

4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Fondandelar som utgör Betydande Ågarandelar men som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot får förvaras på Investeringsparkontot till och med den

4.4 Flytt av Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget samt av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget 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.

4.4.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Fondandelar som Fondbolaget inte godkänner 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.

4.4.3 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 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 (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Fondbolaget eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Fondbolaget bestämmer, sälja hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.5 Informationskyldighet

4.5.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att i) Fondandelar som inte är godkända av Fondbolaget eller ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Fondbolaget om detta.

4.5.2 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.

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 Fondbolaget vid var tid anvisar på sin webbplats. Kunden svarar för eventuella kostnader för insättningar och uttag av kontanta medel till/från Investeringsparkontot.

5.1.4 Fondbolaget tar emot kontanta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvarade tillgångar samt kontanta medel som Kunden i annat fall överlämnat till Fondbolaget eller som Fondbolaget tagit emot för Kundens räkning och som har samband med Investeringsparkontot.

5.2 Mottagande av kontanta medel

5.2.1 Kontanta medel tas emot av Fondbolaget med redovisningskyldighet gentemot Kunden och ska omedelbart avskiljas

från Fondbolagets egna tillgångar.

5.2.2 Fondbolaget ska omedelbart 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 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 Fondbolaget 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 Fondbolagets 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 som kreditinstitutet som förvarar tillgångarna för.

5.2.6 Fondbolaget ska utan dröjsmål registrera Kundens kontanta medel på rätt Investeringssparkonto när för Fondbolaget godtagbara uppgifter 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 följt anvisningarna, äger Fondbolaget rätt att betala tillbaka insättningen till avsändaren. Om Kunden har fler än ett Investeringssparkonto hos Fondbolaget och Kunden inte instruerat Fondbolaget om på vilket av dessa konton de kontanta medlen ska registreras, får Fondbolaget självt bestämma på vilket Investeringssparkonto registreringen ska ske.

5.2.7 Fondbolaget får utöva kvittningsrätt och får även belasta Investeringssparkontot med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Investeringssparkontot. Fondbolaget får vidare belasta anslutet Investeringssparkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Fondbolaget utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Fondbolaget vid var tid har gentemot Kunden.

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 kundservice.

5.4 Valuta

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

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

5.5 Ränta för tillgodohavande

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

5.5.2 Ändring av räntesatsen får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut eller kostnadsökningar för Fondbolaget. Ändring av räntesatsen av annan anledning får ske endast från och med den dag då Fondbolaget 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 Aktuell räntesats framgår vid var tid på Fondbolagets webbplats. Eventuell ränta på tillgodohavanden räknas från dagen efter insättningen till och med dagen före uttag. Räntan kapitaliseras en gång per år eller i samband med att Kunden avslutar sitt Investeringssparkonto.

5.6 Dröjsmålsränta

5.6.1 Om Kunden är i betalningsdröjsmål, har Fondbolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfallodagen till dess betalning sker. Ränta utgår med en räntesats som motsvarar den av Riksbanken fastställda vid var tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

6. Ränta, utdelning och annan avkastning

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

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

7. Åtagande avseende förvarade Finansiella Instrument

7.1 Kundens innehav på Investeringssparkontot av Fondandelar i en värdepappersfond eller specialfond som förvaltas av Fondbolaget registreras av Fondbolaget i det register Fondbolaget för över samtliga innehavare av en Fondandel i fonden. Fondbolagets åtaganden avseende sådana tillgångar följer av tillämpliga lag och andra författningar samt fondbestämmelserna för fonden.

8. Handel på Investeringssparkontot

8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp (teckning) och försäljning (inlösen) av fondandelar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår i meddelan, Fondbolagets vid var tid gällande Handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar, fondbestämmelserna, informationsbroschyren samt relevanta anvisningar och blanketter som finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida

8.1.2 Fondbolaget förbehåller sig rätten att inte genomföra köp eller försäljningsuppdrag eller andra transaktioner avseende Fondandelar i de fall Fondandelarna inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget respektive av mottagande Investeringssparkonto samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

8.2 Förvärv av Fondandelar

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Fondandelar

som ska förvärfvas utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget.

8.2.2 Vid Kundens förvärf av Fondandelar till **Investeringssparkontot** ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.

8.2.3 Vid Kundens förvärf 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 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 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 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Fondandelar som är godkända av Fondbolaget överföras direkt till Investeringsparkontot.

8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Fondandelar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Finansiella Instrument som inte utgör Fondandelar som är godkända av Fondbolaget inte överföras till Investeringsparkontot. Kunden ansvarar för att sådan ersättning överförs till annat anvisat förvar på sätt som är i enlighet med lagen om investeringsparkonto.

8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ågarandelar, 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 av Kunden. **Fondbolaget får genom tillämpning av bestämmelsen om villkorsändring i punkt 14 överlåta Avtalet och förändret av Investeringsparkontot till annat Investeringsföretag.**

10. Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

10.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag är Kunden skyldig att 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 för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Fondandelar som är godkända av Fondbolaget.

11. Uppsägning av Investeringsparkontot

11.1 Fondbolaget kan säga upp Avtalet per brev till upphörande

60 dagar efter det att Kunden enligt 15.1.3 ska anses ha fått meddelandet.

11.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 15.2.1 (dvs. genom att besöka Fondbolaget eller genom att skicka brev till Fondbolaget samt via Fondbolagets vid var tid tillhandahållna internetjänst förutsatt att sådan funktionalitet erbjuds. Kunden kan endast lämna meddelande via fax, e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Fondbolaget.) till upphörande 30 dagar efter det att Fondbolaget enligt 15.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

11.3 Oavsett vad som sagts i 11.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet.

11.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 11.5.

11.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 11.1 och 11.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Fondandelar och/ eller kontanta medel på Investeringsparkontot eller om Fondandelar har förvärfvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringsparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.

11.6 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.1 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.2 eller senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 11.3 varken 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 (i) sälja tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Investeringsföretaget.

11.7 Fondbolaget förehåller sig rätten att med omedelbar verkan säga upp Avtalet om Kunden under en tremånadersperiod inte haft något innehav eller saldo på sitt Investeringsparkonto.

12. Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

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

12.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Fondbolaget har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 11.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Fondbolaget vidta de åtgärder som framgår av 11.5 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 Investeringssparkontot, t.ex. utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

13.1.2 Fondbolaget ska varje år lämna uppgifter till Skatteverket om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens **Investeringsparkonto**.

13.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett Investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 17 § **lagen 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.

13.2.2 Det är Kundens skyldighet att vid var tid ha kännedom om sin skatterättsliga hemvist.

13.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Investeringsföretaget skriftligen anmäla förändringar i sin skatterättsliga hemvist, t.ex. vid flytt utomlands.

13.3 Avgifter

13.3.1 Uppgifter om Fondbolagets avgifter för Investeringsparkontot framgår av Fondbolagets Förhandsinformation om investeringssparkonto.

13.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Fondbolagets webbplats. På Kundens begäran ska Fondbolaget även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

13.3.3 Innehav av Fondandelar belastas med avgifter i enlighet med fondbestämmelser och informationsbroschyr för fonden.

13.4 Övriga kostnader

13.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

14. Ändring av Allmänna villkor och avgifter

14.1 Ändringar av dessa Allmänna villkor eller Fondbolagets avgifter (enligt Avtalet) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 15 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

14.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår ovan i 14.1 säga upp Avtalet.

15. Meddelanden m.m.

15.1 Meddelande från Fondbolaget

15.1.1 Fondbolaget lämnar meddelanden till Kunden med vanligt brev 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 Fondbolagets internetjänst eller via e-post till av Kunden uppgiven 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 vanligt brev 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 Fondbolagets internetjänst, 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 institutets 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 eller genom att skicka brev samt genom Fondbolagets vid var tid tillhandahållna internetjänst förutsatt att sådan funktionalitet som erbjuds därigenom. Kunden kan endast lämna meddelande via fax, e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Fondbolaget.

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

16. Redovisning

16.1 Redovisning för Investeringsparkontot lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – halvårsvis för autogirokunder och årligen för övriga kunder.

16.2 Härutöver kan Kunden vid var tid få en aktuell uppgift om Investeringsparkontot genom att kontakta Fondbolagets kundservice.

17. Felaktig registrering

17.1 Om Fondbolaget av misstag skulle registrera Fondandelar på Kundens Investeringsparkonto eller sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot, har Fondbolaget rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade Fondandelar eller insatta kontanta medel, ska Kunden snarast möjligt till Fondbolaget lämna tillbaka de Fondandelarna eller betala tillbaka de kontanta medlen. Om Kunden underlåter detta har Fondbolaget rätt att köpa in Fondandelarna i fråga och belasta Kundens Investeringsparkonto med beloppet för Fondbolagets fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga.

17.2 Fondbolaget ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Fondbolaget med anledning av sådana misstag.

17.3 Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Fondbolaget i andra fall registrerat Fondandelar på Investeringsparkontot eller satt in kontanta medel på Investeringsparkontot, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

18. Reklamation och hävning

18.1 Kunden ska bevaka att bekräftelse eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

18.2 Kunden ska underrätta Fondbolaget om eventuella fel eller brister som framgår av bekräftelse, att bekräftelse eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister inom skälig tid efter det att Kunden märkt eller borde ha märkt felet (reklamation).

18.3 Om Kunden vill häva ett utfört uppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Fondbolaget i samband med att Fondbolaget underrättas om felet eller bristen.

18.4 Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Fondbolagets sida.

19. Begränsning av Fondbolagets ansvar

19.1 Fondbolaget är inte ansvarigt för skada som beror på omständighet utanför Fondbolagets kontroll, såsom svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget, om det varit normalt aktsamt.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekt skada, såsom utebliven vinst, eller följdskada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller i förhållande till Kund som är konsument om den indirekta skadan orsakats av Fondbolagets vårdslöshet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolagets ansvarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande Finansiella Instrument.

Kunden är medveten om att driftavbrott eller andra störningar i Kundens, Fondbolagets eller annans data, tele- eller elsystem kan uppkomma vid tillämpningen av Avtalet, samt att sådana fel eller störningar kan medföra att Kunden inte kan lämna order, att Kundens order inte kommer fram till Fondbolaget eller annan, att order försenas och/eller att order inte kan verkställas på rätt sätt, eller att information som Fondbolaget tillhandahåller inte finns tillgänglig för Kunden eller är felaktig. Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror på sådant driftavbrott eller andra störningar i Kundens, Fondbolagets eller annans data, tele- eller elsystem.

Föreligger hinder för Fondbolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende Finansiella Instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att genomföra eller ta emot betalning/ leverans, ska varken Fondbolaget eller Kunden vara skyldig att betala ränta

19.2 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller tillämpliga fondbestämmelser.

20. Kundens uppgiftsskyldighet

20.1 Kunden är skyldig att på begäran av Fondbolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondbolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som Fondbolaget har enligt Avtalet och tillämplig lag och annan för-

fattning samt fondbestämmelser.

21. Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

21.1 Fondbolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Avtalet, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Avtalet.

22. Behandling av personuppgifter

22.1 Fondbolagets behandling av personuppgifter

22.1.1 Nedan finns viktig information om Fondbolagets behandling av personuppgifter. På Fondbolagets Hemsida finns ytterligare information om behandling av personuppgifter i Fondbolagets integritetspolicy.

22.2 Personuppgiftsansvarig

22.2.1 Personuppgiftsansvarig är Lannebo Kapitalförvaltning AB.

22.3 Dataskyddsombud

22.3.1 Fondbolaget har utsett ett dataskyddsombud som kan kontaktas via e-post (dpo@lannebo.se) eller genom brev (Lannebo Kapitalförvaltning AB, Att: DPO, Box 7837, 103 98 Stockholm).

22.4 Ändamål

22.4.1 Fondbolaget kommer att använda dina personuppgifter för att uppfylla rättsliga förpliktelser och avtalsförpliktelser, samt för att ge dig information, erbjudanden och annan service.

22.5 Rättslig grund

22.5.1 Personuppgifter används för att fullgöra avtal. Förutom för fullgörande av avtal behandlar Fondbolaget personuppgifter för att uppfylla förpliktelser som finns i lag, andra författningar eller myndighetsbeslut. Personuppgifter behandlas också efter en intresseavvägning i samband med marknadsföring och produkt- och kundanalyser.

22.6 Överföring till tredje land

22.6.1 Vi strävar alltid efter att endast behandla personuppgifter inom EU/EES. I förekommande fall kan Fondbolaget komma att dela personuppgifter med en aktör i ett land utanför EU/EES, sk tredje land. För det fall överföring sker till tredje land kommer vi att säkerställa att sådan överföring sker i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning. Överföring av personuppgifter till tredje land får endast utföras under förutsättning att (i) kommissionen har beslutat om adekvat skyddsnivå, (ii) EU-kommissionens standardavtalsklausuler används i kombination med organisatoriska och tekniska skyddsåtgärder, eller (iii) något undantag i GDPR är tillämpligt.

22.7 Dina rättigheter

22.7.1 Som registrerad har du rättigheter i fråga om de personuppgifter Fondbolaget har om dig.

- Du har rätt att få åtkomst till de personuppgifter som Fondbolaget har om dig.
- Om personuppgifterna är felaktiga eller ofullständiga har

du rätt att begära rättelse av uppgifterna, med de begränsningar som stipuleras i lag eller annan författning

- Du har, under vissa förutsättningar, rätt att begära att dina personuppgifter raderas.
- Du har i vissa fall rätt att kräva att behandlingen av personuppgifter begränsas.
- Du kan alltid invända mot behandlingen av personuppgifter som sker efter en intresseavvägning.
- Du har när som helst rätt att återkalla ditt samtycke om personuppgiftsbehandlingen baseras på samtycke.
- Du har rätt att kontakta Integritetsskyddsmyndigheten (<https://www.imy.se/>) om du vill inge ett klagomål kopplat till vår behandling av personuppgifter.
- Du har rätt att få ut personuppgifter som du har lämnat till Fondbolaget, i ett maskinläsbart format. Detta gäller endast personuppgifter som behandlas automatiserat med stöd av samtycke eller för att fullgöra ett avtal. Om det är säkert och tekniskt möjligt kan Fondbolaget också föra över personuppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.

22.7.2 Vill du som registrerad utöva dina rättigheter eller få svar på andra frågor om vår personuppgiftsbehandling kan du kontakta oss på dpo@lannebo.se eller Lannebo Kapitalförvaltning AB, Att: DPO, Box 7837, 103 98 Stockholm.

22.8 Uppgiftsskyldighet enligt avtal eller lag

22.8.1 De personuppgifter som samlas in från dig är dels sådana som krävs enligt lag, dels sådana som är avtalsenliga krav och dels sådana som är nödvändiga för att ingå ett avtal. Det innebär att Fondbolaget kan vara förhindrat att ingå ett avtal med dig, om uppgifter inte lämnas.

22.9 Profilerings och automatiserat beslutsfattande

22.9.1 Profilerings används av Fondbolaget vid riskbedömning och transaktionsmonitorering, i båda fallen i syfte att minska risken för att Fondbolagets tjänster används för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Den rättsliga grunden för profileringen i dessa fall är att följa tillämplig lagstiftning. I samband med profilering använder Fondbolaget sig av automatiserat beslutsfattande beträffande risknivå, identifiering av eventuell PEP (person i politiskt utsatt ställning) och/eller sanktionerade personer samt för val av vilka transaktioner som ska granskas närmare.

23. Insättningsgaranti och investerarskydd

23.1 Investeringssparkontot omfattas inte i sig av den statliga insättningsgarantin.

23.2 Kontanta medel som Fondbolaget tar emot och sedan placerar på ett klientmedelskonto i ett kreditinstitut kan dock omfattas av insättningsgarantin. Huvudregeln för ett klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till de kontanta medlen vardera kan få ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin.

23.3 Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Fondbolagets konkurs inte skulle få ut kontanta medel som Fondbolaget tagit emot med redovisningsskyldighet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2024 uppgår till högst 250 000 kr. 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 enligt lagen om investerarskydd föreligger inte om medlen kan ersättas enligt lagen

(1995:1571) om insättningsgaranti.

24. Information enligt distans- och hemförsäljningslagen

24.1 Distans- och hemförsäljningslagen gäller endast för konsument. Ett distansavtal uppkommer när Fondbolaget och Kunden inte träffas personligen, t.ex. när avtal om en finansiell tjänst ingås via Internet.

24.2 Vid distansavtal om finansiella tjänster gäller ångerrätt. Kunden har rätt att frånträda avtal om en finansiell tjänst genom att lämna eller sända ett meddelande till Fondbolaget inom fjorton (14) dagar från den dag då distansavtalet ingicks med Fondbolaget. Ångerrätten gäller bara det inledande Avtalet och inte de transaktioner, tjänster eller motsvarande som utnyttjats under ångerfristen.

24.1.3 Kunden ska kontakta Fondbolaget när denne vill använda ångerrätten. Om Kunden ångrar sig har Fondbolaget rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid Kunden utnyttjat tjänsten och för skäliga kostnader.

25. Tillämplig lag

25.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist i anledning av Avtalet ska avgöras av svensk allmän domstol.