

Allmänna villkor för fondkonto hos Lannebo Kapitalförvaltning AB

2024-09-16

1. Definitioner

Allmänna villkor Allmänna villkor för fondkonto hos Lannebo Kapitalförvaltning AB samt Handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar på fondkonto hos Lannebo Kapitalförvaltning AB.

Fondbolaget Lannebo Kapitalförvaltning AB.

Fondkonto Konto att användas för registrering och överlåtelse av fondandelar samt därtill relaterade registreringar, transaktioner, meddelanden och åtgärder.

Fondkontoavtal Fondbolagets Fondkontoanmälan inklusive Allmänna villkor.

Fondkontohavaren Den fysiska eller juridiska person som har ingått ett Fondkontoavtal med Fondbolaget och därmed öppnat Fondkonto.

Handelsvillkor Handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar på fondkonto hos Lannebo Kapitalförvaltning AB.

Hemsida www.lannebo.se.

2. Information om Fondbolaget

Lannebo Kapitalförvaltning AB, org.nr. 556050-3020, Box 7837, 103 98 Stockholm, är ett svenskt fondbolag med tillstånd från Finansinspektionen att bland annat bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt förvaltarregistrera sig som ägare av fondandelar för kunders räkning.

3. Köp och försäljning av fondandelar

Fondhandel genomförs i enlighet med Handelsvillkoren samt de individuella fondernas respektive fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad.

4. Fondkonto

Fysiska personer

En fysisk person som vill öppna Fondkonto enligt Allmänna villkor ska underteckna en Fondkontoanmälan. På ett sådant Fondkonto redovisas överlåtelser och innehav av fondandelar samt i förekommande fall även utdelning, avgifter och skatter. Fondkontot får endast ha en kontohavare.

Den signerade Fondkontoanmälan ska insändas till Fondbolaget i original tillsammans med en vidimerad fotokopia av giltig identitetshandling samt andra uppgifter som Fondbolaget från tid till annan är skyldigt att inhämta enligt lag eller föreskrift.

Fysiska personer bosatta i utlandet ska även skicka in en vidimerad fotokopia av en handling som styrker mantalsskrivningsadress och en handling där individens TIN (utländskt skatteregistreringsnummer) framgår samt en ifylld version av blanketten "Fördjupad kundkännedom".

Juridisk person registrerad i Sverige

En svensk juridisk person som vill öppna Fondkonto ska underteckna en Fondkontoanmälan. På ett sådant Fondkonto redovisas överlåtelser och innehav av fondandelar samt i förekommande fall även utdelning, avgifter och skatter. Fondkontot får endast ha en kontohavare.

Fondkontoanmälan ska insändas till Fondbolaget i original tillsammans med vidimerade behörighetshandlingar, till exempel registreringsbevis, ej äldre än 3 månader, utfärdat av Bolagsverket, vidimerade fotokopior av giltiga identitetshandlingar för de behöriga firmatecknare som företräder den juridiska personen vid öppnande av Fondkonto, uppgift om s.k. verklig huvudman samt andra uppgifter som Fondbolaget från tid till annan är skyldigt att inhämta enligt lag eller föreskrift.

Juridisk person registrerad i utlandet

För en utländsk juridisk person som vill öppna Fondkonto gäller, utöver det som står ovan avseende juridisk person registrerad i Sverige, att vederbörande insänder en vidimerad fotokopia av en registreringshandling som styrker den juridiska personens säte och behöriga firmatecknare, en vidimerad handling där den juridiska personens TIN (utländskt skatteregistreringsnummer) framgår samt en ifylld version av blanketten "Fördjupad kundkännedom".

Vidimering m.m.

Med vidimering avses att någon annan än den fysiska personen eller den juridiska personens behöriga firmatecknare intygar att fotokopian överensstämmer med originalet. Vidimering sker genom namnunderskrift, namnförtydligande och angivande av telefonnummer eller mantalsskrivningsadress. Med giltig identitetshandling avses till exempel pass eller körkort utfärdat av myndighet i EU-land där vederbörandes bild, efternamn, förnamn, namnteckning, födelsedatum, födelseland, datum för utfärdande och datum då handlingen upphör att gälla samt utfärdande myndighet framgår.

Förfoganderätt

Fondkontohavaren, eller den som Fondkontohavaren genom skriftlig fullmakt utsett att helt eller delvis förfoga över Fondkontot, förfogar över Fondkontot. För det fall förfogande över Fondkonto sker genom fullmakt, ska sådan vederbörligen utställd och upprättad fullmakt insändas till Fondbolaget i original tillsammans med vidimerade fotokopior på fullmaktsgivarens respektive fullmaktstagarens giltiga identitetshandlingar.

5. Avgifter och skatter

Fondkontohavaren godkänner att Fondbolaget innehåller skatt genom att debitera Fondkontot där sådan skyldighet åvilar Fondbolaget enligt lag. Därtill godkänner Fondkontohavaren att Fondbolaget debiterar Fondkontot sådana avgifter som framgår av Fondbolagets vid var tid gällande prislista.

Information om respektive fonds avgifter, inklusive in- och utträdesavgifter, förvaltningsavgifter m.m. finns i respektive fonds fondbestämmelser, informationsbroschyr, prospectus (såvitt avser vissa utlandsregistrerade fonder) och faktablad. Förutom nämnda avgifter kan ytterligare skatter, avgifter och kostnader tillkomma, som inte påförs eller betalas av Fondbolaget.

Skattesatser och andra skatteregler beror på flera faktorer, bland annat individuella förhållanden och i vilken form Fondkontohavarens sparande sker. Reglerna kan även förändras under den tid som Fondkontohavaren innehar andelar i en fond. Fondkontohavaren bör rådgöra med en professionell rådgivare om de skattemässiga konsekvenserna som en investering i en fond innebär.

Fondkontohavaren ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/den stat vars lag anger skattskyldighet på grund av bosättning, stadigvarande vistelse eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte eller sin verkliga ledning.

6. Adressändring m.m.

Fondkontohavaren försäkrar att samtliga uppgifter denne lämnat eller lämnar till Fondbolaget med anledning av Fondkontoavtalet är korrekta. Det åvilar vidare Fondkontohavaren att utan dröjsmål meddela Fondbolaget om tidigare lämnad uppgift på grund av ändrade förhållanden kommit att bli felaktig/obsolet och därvid även upplysa om det rätta/nya förhållandet.

Fondkontohavaren förbinder sig att utan dröjsmål anmäla ändring av uppgifter såsom namn, adress, nationalitet, skattemässig hemvist, e-postadress och mobiltelefonnummer till Fondbolaget. Fondkontohavarens svenska mantalsskrivningsadress kan komma att uppdateras genom inhämtande av uppgift från statens personadressregister (SPAR) om särskild överenskommelse inte träffats om annat. Bankkonto för utbetalning av försäljningslikvid ska anges vid ingående av Fondkontoavtal och eventuell förändring av bankkonto ska meddelas på blanketten "Ändring av uppgifter för fondkonto" eller på annat sätt som Fondbolaget kan komma att meddela från tid till annan.

7. Meddelanden

Meddelande som avsänts av Fondbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Fondkontohavaren senast 5 bankdagar efter avsändandet om brevet sänts till den adress som senast registrerats för Fondkontot. Meddelande genom telefax, S.W.I.F.T, Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Fondkontohavaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Fondkontohavaren uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Fondkontohavaren vid en tidpunkt som inte är normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Fondkontohavaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Fondbolaget äger rätt att tillhandahålla information till Fondkontohavaren via Hemsidan när Fondbolaget bedömer detta vara lämpligt och så kan ske enligt vid var tid tillämpliga lagar och föreskrifter. Fondkontohavaren samtycker till att meddelande tillhandahålls på detta sätt.

Meddelande från Fondkontohavaren till Fondbolaget ska skickas till:

Lannebo Kapitalförvaltning AB
Att: Kundtjänst
Box 7837
103 98 Stockholm

eller e-post: info@lannebo.se

om inte Fondbolaget begärt svar till annan adress. Meddelande från Fondkontohavaren ska anses ha kommit Fondbolaget tillhanda den bankdag meddelandet ankommit till Fondbolaget under kontorstid och vid tidpunkt därefter, påföljande bankdag. Fondbolaget är berättigat att, med iakttagande av normal aktsamhet, omedelbart agera utifrån mottaget meddelande.

Det språk som används i kontakterna mellan Fondkontohavaren och Fondbolaget ska vara svenska, om inte särskild överenskommelse träffas om annat.

Om det som anges i denna punkt 7 strider mot bestämmelser i Handelsvillkor ska Handelsvillkoren ha företräde.

8. Registrering av innehav

Fondandelar i fonder för vilka Fondbolaget är fondbolag registreras i Fondkontohavarens namn på Fondkonto hos Fondbolaget.

Fondandelar i övriga fonder registreras direkt eller indirekt i Fondbolagets namn för Fondkontohavarens räkning (förvaltarregistrering) hos den som på det relevanta fondbolagets uppdrag för andelsägarregistret för fonden i fråga. Fondbolaget får härvid låta förteckna och i förekommande fall förvara Fondkontohavarens fondandelar hos depåförande institut i Sverige eller i utlandet. Depåförande institut utses av Fondbolaget efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Fondbolagets namn för kunders räkning. Därvid får Fondkontohavarens fondandelar registreras tillsammans med andra ägares fondandelar. Fondbolaget får uppdra åt depåförande institut att i Fondbolagets ställe låta sig registreras för Fondkontohavarens fondandelar. Fondkontohavarens är införstådd med att dennes fondandelar kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut.

Huruvida Fondkontohavaren har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i de fall där Fondbolaget eller annat depåförande institut är förvaltarregistrerat för Fondkontohavarens räkning i händelse av att Fondbolaget eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkan kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att fondandelarna hålls avskilda från Fondbolagets respektive det depåförande institutets övriga tillgångar.

Vid förteckning eller förvaring hos utländskt depåförande institut kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera och separera kunders värdepapper från Fondbolagets eller depåinstitutets egna värdepapper, varvid kunders värdepapper vid en konkurssituation skulle kunna anses ingå i Fondbolagets eller depåinstitutets tillgångar. Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Fondkontohavarens fondandelar och därtill kopplade fordringar.

9. Felaktig förteckning på Fondkontot

Om Fondbolaget felaktigt skulle förteckna fondandelar på Fondkontohavarens fondkonto har Fondbolaget rätt att korrigera felaktigheten ifråga. Om Fondkontohavaren förfogat över felaktigt förtecknade fondandelar ska Fondkontohavaren snarast möjligt återlämna dessa till Fondbolaget eller ersätta Fondbolaget på annat sätt. Om Fondbolaget har korrigerat enligt ovan, ska Fondbolaget utan dröjsmål underrätta Fondkontohavaren därom. Fondkontohavaren har inte rätt att i ovan angivna fall ställa några krav gentemot Fondbolaget.

10. Reklamationer och ersättningsanspråk

Fondkontohavaren ska granska affärsbekräftelser eller motsvarande redovisning om köp- respektive säljuppdrags utförande samt bevaka att sådana erhålls.

Fondkontohavaren ska underrätta Fondbolaget om eventuella fel eller brister som framgår av affärsbekräftelse, att affärsbekräftelse eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister inom skälig tid efter det att Fondkontohavaren märkt eller borde ha märkt felet (reklamation). Om Fondkontohavaren vill häva ett köp- eller säljuppdrag ska detta meddelas till Fondbolaget i samband med Fondkontohavarens reklamation. Om reklamation och meddelande om hävning inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Fondkontohavaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget och/eller göra gällande andra påföljder mot Fondbolaget.

Vid reklamationer, ersättningsanspråk och liknande frågor gällande eventuella fel begångna av Fondbolaget, bör Fondkontohavaren i första hand vända sig till Fondbolagets kundtjänst eller till Fondbolagets klagomålsansvarige. Information om Fondbolagets hantering av klagomål och om vem som är Fondbolagets klagomålsansvarige finns på Fondbolagets Hemsida.

Råd och vägledning kan även erhållas från:

Konsumenternas Bank- och finansbyrå
Box 242 15
104 51 Stockholm
Telefon 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

eller den kommunala konsumentvägledningen.

Fondkontohavaren kan också vända sig till:

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)
Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon 08-508 860 00
www.arn.se

eller väcka talan vid allmän domstol.

Vad som anges ovan ska inte på något sätt inskränka Fondbolagets ansvar gentemot Fondkontohavaren enligt indispositiv lagstiftning.

11. Överlåtelse och pantsättning av fondandelar

Överlåtelse (vilket begrepp med avseende på denna punkt 11 ska anses innefatta också universalsuccession) eller pantsättning av fondandelar ska skriftligen i pappersform anmälas till Fondbolaget. Fondbolaget ombesörjer därefter erforderlig registrering.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtaren ska skriftligen i pappersform underrätta Fondbolaget om överlåtelsen med angivande av vem som är överlåtare respektive förvärvare samt vilka fondandelar som omfattas av överlåtelsen.

Pantsättning av fondandel(ar), för vilken pantsättaren är registrerad i fondandelsägarregistret, ska skriftligen i pappersform anmälas till Fondbolaget. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Panthavare ska skriftligen i pappersform underrätta Fondbolaget om upphörd pantsättning.

Vid handläggning av pantsättning respektive av överlåtelse tar Fondbolaget ut en avgift enligt vid var tid gällande prislista.

12. Avtalstid

Fondkontoavtalet börjar gälla när Fondkontohavaren undertecknat Fondkontoanmälan och Fondbolaget erhållit den och de övriga dokument som anges i punkten 4 ovan. Avtalet gäller därefter tillsvidare.

13. Uppsägning eller överlåtelse av Fondkontoavtal

Fondkontohavaren har rätt att säga upp Fondkontoavtalet med omedelbar verkan. För att uppsägningen ska vara giltig mot Fondbolaget ska den vara skriftligen undertecknad och innehålla instruktion om huruvida Fondbolaget ska sälja samtliga fondandelar eller överföra samtliga fondandelar till annat värdepappersinstitut enligt instruktion från Fondkontohavaren/värdepappersinstitutet.

Fondbolaget har rätt att säga upp Fondkontoavtalet till upphörande tre månader efter det att Fondbolaget till Fondkontohavaren avsänt meddelande om uppsägningen. Om Fondkontohavaren under uppsägningstiden inte instruerat Fondbolaget om att överföra fondandelarna till annat värdepappersinstitut, äger Fondbolaget rätt att sälja Fondkontohavarens fondandelar enligt vid var tid gällande Handelsvillkor i samband med att Fondbolaget avslutar fondkontot.

Fondkontoavtalet gäller i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Om Fondkontohavaren försätts i konkurs eller om förvaltare enligt 11 kap 7 § föräldrabalken förordnas, äger Fondbolaget omedelbart avsluta detta Fondkontoavtal.

Fondkontohavaren kan inte överlåta sina rättigheter eller skyldigheter enligt detta avtal till någon annan. Fondbolaget har rätt att överlåta detta avtal till annan enhet (oavsett legal organisationsform) inom samma koncern eller till en annan bank eller ett annat fondbolag eller värdepappersinstitut.

14. Ändring i Fondkontoavtal

Fondbolaget äger rätt att besluta om ändring i Fondkontoavtalet. Ändringen ska ha verkan mot Fondkontohavaren från tidpunkt som Fondbolaget bestämmer, dock tidigast 30 dagar efter det att Fondbolaget till Fondkontohavaren avsänt meddelande om ändringen. Om Fondkontohavaren inte godtar ändringen har denne rätt att inom nämnda tid säga upp Fondkontoavtalet enligt de regler som föreskrivs i punkten 13 ovan.

15. Begränsning av Fondbolagets ansvar

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror på omständigheter 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 uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget, om Fondbolaget 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 vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Fondbolagets vårdslöshet.

Fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondkontohavaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget svarar inte heller för skada som uppkommer för Fondkontohavaren eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget beträffande fondandelar.

Eventuella informations- och beslutsunderlag avseende till exempel tillgångsfördelning och fondexempel som tillställs Fondkontohavaren kan inte heller utgöra grund för sådant ansvar. Fondbolaget kan inte vid något tillfälle göras ansvarigt för värdeutvecklingen för de på Fondkontot registrerade fondandelarna.

Fondkontohavaren är medveten om att driftavbrott eller andra störningar i Fondkontohavarens, Fondbolagets eller annans data, tele- eller elsystem kan uppkomma vid tillämpningen av Fondkontoavtalet, samt att sådana fel eller störningar kan medföra att Fondkontohavaren inte kan lämna order, att Fondkontohavarens 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 Fondkontohavaren eller är felaktig. Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror på sådant driftavbrott eller andra störningar i Fondkontohavarens, Fondbolagets eller annans data, tele- eller elsystem.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt Fondkontoavtalet på grund av omständigheter som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har

upphört. Om Fondbolaget, till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, ska Fondbolaget respektive Fondkontohavaren inte vara skyldiga att erlägga ränta.

16. Tillämplig lag och tvist

Tolkning och tillämpning av Fondkontoavtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist i anledning av Fondkontoavtalet ska avgöras av svensk domstol. Fondbolaget har även rätt att väcka talan vid domstol i annat land.

17. Regulatoriska krav

Fondkontohavaren är medveten om att Fondbolaget är föremål för Finansinspektionens tillsyn och verkar under bland annat tvingande lagstiftning. Till följd härav är Fondbolaget vid var tidpunkt berättigade att i förhållande till Fondkontohavaren vidta sådana åtgärder som följer av lag, förordning, föreskrift och/eller myndighetsbeslut.

18. Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Fondkontohavaren, om denne i händelse av Fondbolagets konkurs inte skulle få ut sina fondandelar hos Fondbolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2024 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Fondbolaget tagit emot med redovisningskyldighet. Fondkontohavare som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

19. Om distansavtal

Allmänt

Ett distansavtal är ett avtal som träffas på distans och där kommunikationen uteslutande sker på distans, exempelvis via Internet eller vid telefonförsäljning. Information om distans- och hemförsäljningslagen gäller endast fysiska personer som i egenskap av konsument köper något huvudsakligen för ändamål som faller utanför en näringsverksamhet. Enligt distans- och hemförsäljningslagen har en Fondkontohavare som är att anse som konsument rätt till viss information om villkor för avtalet och i vissa fall även ångerrätt.

Ångerrätt

Om Fondkontohavaren som är att anse som konsument och som ingått Fondkontoavtalet på distans inte längre önskar inneha något Fondkonto i Fondbolaget har denne rätt att frånträda Fondkontoavtalet inom 14 dagar från den dag då Fondkontohavaren ingick nämnda avtal. För att utnyttja ångerrätten ska Fondkontohavaren innan ångerfristen har löpt ut lämna eller sända ett meddelande till Fondbolaget att denne vill utöva sin ångerrätt.

Fondkontohavaren uppmärksammas särskilt på att ångerrätt enligt distans- och hemförsäljningslagen inte gäller för redan utförda köp-, försäljnings- eller överlåtelseuppdrag eftersom eventuella värdeförändringar beror på sådana svängningar på finansmarknaden som Fondbolaget inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Ångerrätten gäller inte heller transaktioner som inte avslutats men som redan lämnats till Fondbolaget och som inte går att annullera.

Om Fondkontohavaren nyttjar sin ångerrätt, kommer Fondkontohavarens fondandelar i respektive fond att avyttras efter erhållande av Fondkontohavarens uppdrag i enlighet med avsnittet Försäljning av fondandelar i Handelsvillkor. Eventuell kapitalvinst eller -förlust kommer då att ligga på Fondkontohavaren till godo/last. Mer information om Fondkontohavarens ångerrätt finns på www.konsumentverket.se.

Fondkontohavaren har givetvis även efter ångerfristens slut rätt att säga upp Fondkontoavtalet i enlighet med vad som anges under avsnittet Uppsägning och överlåtelse av Fondkontoavtal.

20. Behandling av personuppgifter

Nedan finns viktig information om Fondbolagets behandling av personuppgifter.

Personuppgiftsansvarig

Personuppgiftsansvarig är Lannebo Kapitalförvaltning AB.

Dataskyddsombud

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).

Ändamål

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

Rättslig grund

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.

Överföring till tredje land

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 tredjeland 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.

Dina rättigheter

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.

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.

Uppgiftsskyldighet enligt avtal eller lag

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.

Profilering och automatiserat beslutsfattande

Profilering 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.

21. Information om risk

Placeringar i fondandelar och andra finansiella instrument innebär alltid ett risktagande. Värdet av fondandelar kan både stiga och falla. En investerare kan förlora hela eller delar av det placerade kapitalet. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

22. Information om kundkategorisering

Lagen om värdepappersmarknaden föreskriver att alla kunder inom värdepappersrörelsen i ett fondbolag ska kategoriseras som icke-professionella, professionella kunder eller jämbördiga motparter. När Fondbolaget handlar med fondandelar för kunders räkning i andra fonder än sådana som förvaltas av Fondbolaget ska Fondbolaget därför kategorisera kunderna ifråga. Kategoriseringen bygger på tanken att icke-professionella kunder har ett större behov av skydd och information än professionella kunder. Såvida inte annat meddelas av Fondbolaget kategoriseras Fondkontohavare för vilka Fondbolaget handlar med fondandelar i andra fonder än sådana som förvaltas av Fondbolaget som icke-professionella kunder.

En Fondkontohavare kan själv begära att få bli omkategoriserad. För icke-professionella kunder förutsätter det dels att kunden genom skriftligen undertecknat meddelande begär det, dels att Fondbolaget utifrån vissa i lagen angivna kriterier bedömer att kunden uppfyller förutsättningarna för att kategoriseras som professionell kund. En kund som uppfyller kriterierna för att kategoriseras som en professionell kund eller en jämbördig motpart kan begära att få bli omkategoriserad till icke-professionell kund. Fondbolaget lämnar gärna närmare upplysningar till de kunder som är intresserade av att omkategoriseras.

23. Information investeringsrådgivning

Fondbolaget lämnar inte investeringsrådgivning eller annan finansiell rådgivning inom ramen för detta avtal. Om Fondbolaget däremot har träffat en särskild överenskommelse med Fondkontohavaren, kan Fondbolaget komma att lämna sådana råd.