

--

Fondkontonummer (ifylles av fondbolaget)

Fondkontoanmälan

Juridisk person

För att öppna ett nytt fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB (nedan "Öhman") ifylles detta formulär. Vänligen notera att vi på grund av lag inte kan placera dina medel innan fullständigt ifyllt formulär och kopia av giltig ID-handling och giltigt registreringsbevis eller motsvarande har getts in till Öhman. **Fondkontoanmälan som faxas eller skickas per e-post måste även sändas till fondbolaget i original.**

Kunduppgifter

Företagsnamn	Organisationsnummer
Adress	Telefonnummer
Postnummer och ort	Kontaktperson
Land (om annat än Sverige)	E-postadress
Inom vilken bransch är företaget verksamt	
Skatterättslig hemvist* utanför Sverige (om sådan finns)	
Övriga länder där den juridiska personen har verksamhet (annat land än Skatterättslig hemvist)	
Hur stor del av verksamheten sker i Övriga länder enligt ovan (i procent av omsättning)	

* Om utländsk hemvist – fyll i info sid 3 (FATCA och CRS-INTYGANDE) samt dokumentet "Fördjupad kundkännedom"

Bankkonto (används vid försäljning/inlösen)

Bankens namn	Clearingnummer	Bankkontonummer
--------------	----------------	-----------------

Uppgifter för kundkännedom

Enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism är fondbolag skyldiga att inhämta viss information från kunden för att uppnå "kundkännedom". Vi ber dig därför att besvara följande frågor.

Affärsförbindelsens art

- Engångsinsättning
- Periodiskt sparande (exempelvis månadssparande)
- Annat sparande: _____

Affärsförbindelsens syfte

- Förvaltning av överskottslikviditet
- Pensionsmedel
- Stiftelseförvaltning
- Handel med värdepapper ingår i verksamhetsföremålet
- Övrigt: _____

Vilket belopp uppskattar du de genomsnittliga transaktionerna till:

- < 10 000 kr
- 10 000 kr – 100 000 kr
- 100 000 kr – 1 000 000 kr
- > 1 000 000 kr
- Annat belopp: _____

Vilket är det vanligaste ursprunget till de medel som placeras?

- Intäkter från företag jag representerar
- Fastighetsförsäljning
- Företagsförsäljning
- Annat ursprung: _____

Vilken är din placeringshorisont?

- < 2 år < 2-5
- år > 5 år

FATCA- och CRS-INTYGANDE

Företagets (fondkontohavarens) verksamhet skall kategoriseras i någon av de tre nedan följande kategorierna.

- Finansiellt företag
- Aktivt icke-finansiellt företag
- Passivt icke-finansiellt företag

Är företaget ett finansiellt institut? Med finansiellt institut menas kreditinstitut, fondbolag, värdepappersbolag eller annan typ av verksamhet som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt annan part:

- Ja Ange GIIN-nummer: _____
- Nej

Är företaget inte ett finansiellt institut, ange om företaget är ett aktivt eller passivt icke-finansiellt företag. Kryssa i aktivt om något av följande stämmer, kryssa passivt om inget av följande stämmer:

- Minst 50 procent av företagets inkomster före skatt härrör från försäljning och /eller tjänster under föregående räkenskapsår
 - Företaget är, eller ägs av stat, kommun eller landsting
 - Företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad marknadsplats
- Aktivt icke-finansiellt företag
- Passivt icke-finansiellt företag

Om företaget klassas som ett passivt icke-finansiellt företag, vänligen besvara om:

- Inga amerikanska huvudmän finns (US Persons)
- Amerikanska huvudmän finns (US Persons). Dessa anges i förteckningen över verkliga huvudmän.

Skatterättslig hemvist* utanför Sverige (om sådan finns):

Land: _____

Utländskt skatteregistreringsnr: _____

** Om utländsk hemvist – fyll i dokument "Fördjupad kundkännedom"*

VERKLIG HUVUDMAN

Finns det någon enskild fysisk person som direkt eller indirekt äger eller kontrollerar mer än 25 procent av den juridiska personen (fondkontohavaren)?

- Ja
 Nej. Om nej – fyll i info om Alternativ verklig huvudman

Följande fysiska personer äger eller kontrollerar mer än 25 procent av den juridiska personen (fondkontohavaren)

Förteckning över verkliga huvudmän

Namn	Personnummer	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %
Adress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finnes)			
Land:		Utländskt skatteregistreringsnummer:	
Fyll i endast om utländskt skatteregistreringsnummer saknas			
Födelseort:		Födelseland:	Födelsedatum:
Amerikansk person (US Person)		Amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Person i politiskt utsatt ställning (PEP)		Familjemedlem/känd medarbetare till PEP	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, befattning:		<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, släktskap/funktion:	

Namn	Personnummer	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %
Adress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finnes)			
Land:		Utländskt skatteregistreringsnummer:	
Fyll i endast om utländskt skatteregistreringsnummer saknas			
Födelseort:		Födelseland:	Födelsedatum:
Amerikansk person (US Person)		Amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Person i politiskt utsatt ställning (PEP)		Familjemedlem/känd medarbetare till PEP	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, befattning:		<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, släktskap/funktion:	

Namn	Personnummer	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %
Adress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finnes)			
Land:		Utländskt skatteregistreringsnummer:	
Fyll i endast om utländskt skatteregistreringsnummer saknas			
Födelseort:		Födelseland:	Födelsedatum:
Amerikansk person (US Person)		Amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Person i politiskt utsatt ställning (PEP)		Familjemedlem/känd medarbetare till PEP	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, befattning:		<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, släktskap/funktion:	

Om den juridiska personen är en stiftelse eller liknande, vänligen ange namn och person-/organisationsnummer på framtida förmånstagare, alternativt namn på de fysiska personer i vars främsta intresse den juridiska personen har inrättats eller bedriver verksamhet för.

Ange namn och person-/organisationsnummer på framtida förmånstagare
Ange namn och person-/organisationsnummer på framtida förmånstagare

ALTERNATIV VERKLIG HUVUDMAN

Om inte någon verklig huvudman finns, ange nedan Alternativ verklig huvudman i egenskap av styrelsens ordförande, VD eller motsvarande.

Förteckning över alternativt verkliga huvudmän

Namn	Personnummer	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %
Adress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finnes)			
Land:		Utländskt skatteregistreringsnummer:	
Fyll i endast om utländskt skatteregistreringsnummer saknas			
Födelseort:		Födelseland:	Födelsedatum:
Amerikansk person (US Person)		Amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Person i politiskt utsatt ställning (PEP)		Familjemedlem/känd medarbetare till PEP	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, befattning:		<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, släktskap/funktion:	
Befattning			
<input type="checkbox"/> Styrelseordförande <input type="checkbox"/> VD <input type="checkbox"/> Motsvarande:			

Namn	Personnummer	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %
Adress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finnes)			
Land:		Utländskt skatteregistreringsnummer:	
Fyll i endast om utländskt skatteregistreringsnummer saknas			
Födelseort:		Födelseland:	Födelsedatum:
Amerikansk person (US Person)		Amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Person i politiskt utsatt ställning (PEP)		Familjemedlem/känd medarbetare till PEP	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, befattning:		<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, släktskap/funktion:	
Befattning			
<input type="checkbox"/> Styrelseordförande <input type="checkbox"/> VD <input type="checkbox"/> Motsvarande:			

Namn	Personnummer	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %
Adress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finnes)			
Land:		Utländskt skatteregistreringsnummer:	
Fyll i endast om utländskt skatteregistreringsnummer saknas			
Födelseort:		Födelseland:	Födelsedatum:
Amerikansk person (US Person)		Amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Person i politiskt utsatt ställning (PEP)		Familjemedlem/känd medarbetare till PEP	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, befattning:		<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, släktskap/funktion:	
Befattning			
<input type="checkbox"/> Styrelseordförande <input type="checkbox"/> VD <input type="checkbox"/> Motsvarande:			

Om den juridiska personen är en stiftelse eller liknande, vänligen ange namn och person-/organisationsnummer på framtida förmånstagare, alternativt namn på de fysiska personer i vars främsta intresse den juridiska personen har inrättats eller bedriver verksamhet för.

Ange namn och person-/organisationsnummer på framtida förmånstagare
Ange namn och person-/organisationsnummer på framtida förmånstagare

Om den juridiska personen ägs av en annan juridisk person, vänligen beskriv (koncern) ägarstrukturen.

PEP – PERSON I POLITISKT UTSATT STÄLLNING

Bakgrund

Enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism måste vi som fondbolag veta om ni, eller verklig huvudman, är en så kallad person i en politiskt utsatt ställning (Politically Exposed Person, PEP), eller om ni, eller verklig huvudman, är nära familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.

En PEP anses genom sin position och sitt inflytande inneha en ställning som i sig utgör en risk för att utnyttjas för bland annat mutbrott.

Vem är en person i politiskt utsatt ställning?

En person i politiskt utsatt ställning (PEP) är en person som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Här avses bland annat statschefen, riskdagsledamöter, statsministern och övriga ministrar i Regeringskansliet, domare i Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen, riksrevisorerna, Riksbankens direktion, ambassadörer, höga officerare (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral), VD eller styrelseledamot i statsägda företag eller person i ledningen i en internationell organisation (styrelseledamot, generalsekreterare m.fl.)

Med familjemedlemmar avses maka/make, registrerad partner, sambo, föräldrar, barn och deras make/maka/registrerad partner eller sambo.

Med känd medarbetare avses en person som gemensamt med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande eller inflytande över ett företag eller annan juridisk konstruktion eller som på annat sätt haft nära affärsförbindelser med en sådan person, eller är en ensam förmånstagare till juridiska enheter eller juridiska konstruktioner som har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

PEP-INTYGANDE

Är ni en person i politiskt utsatt ställning?

- Ja
 Nej

Är ni en familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning?

- Ja
 Nej

Är ni en känd medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning?

- Ja
 Nej

Om ni svarat ja på någon av frågorna ovan ber vi er ange släktskap, befattning eller annan förbindelse nedan:
 Samt fyll i dokumenten "Fördjupad kundkännedom" och "Kunddeklaration PEP".

Om någon av de verkliga huvudmännen är något av ovan, vänligen ange släktskap, befattning eller annan förbindelse i förteckningen över verkliga huvudmän.

Underskrift och obligatoriska bilagor

- Jag/vi bekräftar att ovanstående uppgifter är riktiga och förbinder mig/oss att utan dröjsmål anmäla förändringar (t.ex. företagsnamn, adress eller förändringar i ägarförhållanden) till Öhman.
- Jag/vi bekräftar att jag/vi erbjudits faktablad för de fonder jag/vi önskar spara i samt att syftet med affärsförbindelsen är fondsparande enligt lagen om investeringsfonder alternativt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
- Jag/vi intygar att angivet bankkonto tillhör fondkontohavaren och ger samtidigt Öhman rätt att hämta in uppgifter från banken för att kontrollera att uppgiften stämmer.
- Jag/vi bekräftar att jag/vi har tagit del av och godkänner Öhmans Allmänna villkor för fondkonto samt handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar på fondkonto.
- Jag/vi accepterar att ta emot ytterligare information om Öhman, dess tjänster och tillämpliga villkor via elektronisk kommunikation eller på hemsidan www.ohman.se och bekräftar att jag/vi har regelbunden tillgång till internet.
- Jag/vi samtycker till att Öhman behandlar mina/våra person- och bolagsuppgifter för de ändamål och på de villkor som framgår av Öhmans Dataskyddspolicy, som i vid var tid gällande version finns att läsa på <https://www.ohman.se/dataskyddspolicy>.

Obligatoriska bilagor

- Kopia av registreringsbevis eller motsvarande (högst tre månader gammalt).
- Vidimerad och daterad kopia av giltig ID-handling för verklig huvudman / alternativ verklig huvudman
- Vidimerad och daterad kopia av giltig ID-handling för den person som företräder kunden.
- Fullmakt, om den som företräder kunden är någon annan än behörig firmatecknare enligt registreringsbeviset eller motsvarande.

Ort och datum	
Namnteckning, firmatecknare 1	Namnteckning, firmatecknare 2
Namnförtydligande	Namnförtydligande

Formuläret skickas portofritt till:

FRISVAR

Öhman Fonder

Kundnummer 20480693

110 07 STOCKHOLM

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act

Nedan följer en beskrivning av FATCA sammanställt av Svenska Bankföreningen:

Bakgrund

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA möjligheter att förhindra skatteflykt. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer/företag som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA, s.k. US person (se nedan). Sverige och USA har med anledning av FATCA ingått ett avtal om ett ömsesidigt utbyte av information så att även Skatteverket kan få upplysningar från det amerikanska federala skattemyndigheten, IRS, om svenska fysiska och juridiska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

Vem är skattskyldig i USA, så kallad US Person?

Den som är skatt- och deklarationsskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår, amerikanska medborgare eller personer med skattemässigt hemvist i USA, i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag som är registrerat i USA, en trust om 1) en domstol i USA har behörighet att besluta eller döma i frågor som rör trustens administration och 2) en eller flera amerikanska personer eller ett dödsbo efter en avliden person har behörighet att kontrollera trustens administration. För vidare information, se relevant lagstiftning:

- Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA avtalet
- Ändringar i skatteförfarandelagen (SFS 2015:69)
- Lag (2015:63) om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA avtalet

Frågorna under FATCA-avsnittet är en förenkling av den amerikanska skattemyndighetens (IRS) originalblankett för juridiska personer, W-8BEN-E som alltid kan användas istället.

Finansiella institut utanför FATCA-partnerländer (se nedan definition av FATCA partnerland) ska, i förekommande fall, underteckna den amerikanska originalblanketten W-8BEN-E.

Juridiska personer med hemvist i USA, d.v.s. som är skattskyldigt där på grund av företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet, ska istället underteckna den amerikanska originalblanketten W-9.

Definitioner

FATCA – partnerländer

FATCA – partnerland är ett land som ingått avtal med USA om informationsutbyte enligt FATCA-lagstiftningen. Deltagandeländer framgår av en lista publicerad på det amerikanska finansdepartementets hemsida

Finansiell enhet

En finansiell enhet är ett förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. En enhet är vidare en finansiell enhet om den i sin näringsverksamhet, eller om den förvaltas av annan enhet som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för kunds räkning

- Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet
- Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument
- Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel

Aktivt icke-finansiellt företag

Med aktivt icke-finansiellt företag avses ett företag som inte har hemvist i USA och inte är ett finansiellt institut och vars bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera, sådana intäkter (så kallade passiva inkomster).

Passiv inkomst kan vara; utdelning, ränta, hyra och royalty, livränta, dödsfallskapital från livförsäkring, viss annan försäkringsavkastning, vinst från försäljning av tillgång som ger passiv inkomst, vinst från råvaruförsäljning, valutavinst samt vinst från derivat. Hyra i verksamhet med anställd personal ses vanligtvis inte som passiv inkomst.

Till aktiva icke-finansiella företag hänförs:

- Icke finansiella bolag vars andelar handlas på etablerad värdepappersmarknad (inklusive till dem närliggande bolag).
- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Icke finansiella bolag i likvidation eller under konkursåtgärder
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Finanscenter i icke-finansiella koncerner som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närliggande företag (som inte är finansiella företag).

Stiftelser och föreningar m.fl. som betraktas som aktiva icke-finansiellt företag

- Enheter som är ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är särskilt undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Vägörehetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15-17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)

Passivt företag

Ett passivt företag är varken ett finansiellt institut eller ett aktivt icke-finansiellt företag.

Verklig huvudman

Den verkliga huvudmannen kan vara den fysiska personen som kan bestämma över den juridiska personen eller den fysiska person som direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av den juridiska personen eller på annat sätt kontrollerar företaget.

CRS – Common Reporting Standard

Nedan följer en beskrivning av CRS sammanställt av Skattemyndigheten:

Bakgrund

Common Reporting Standard, (i forts. CSR), är OECDs rapporteringsnorm för utbyte av upplysningar om finansiella konton mellan olika stater och jurisdiktioner. Standarden bygger i stora delar på en modell för bilaterala avtal om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiell information mellan USA:s federala skattemyndighet och respektive skattemyndighet i annan stat eller jurisdiktion, de s.k. FATCA-avtalen.

Sverige undertecknade ett multilateralt avtal om CRS i oktober 2014 och åtog sig att senast den 1 januari 2016 införa bestämmelserna i avtalet i svensk rätt. Detta har förverkligats genom Lag (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Lagen gäller för den identifiering som finansiella institut ska göra enligt EU-direktiv.

Lagen innehåller avsnitt om

- Lagens tillämpningsområde, 1 kapitlet
- definitioner och förklaringar, 2 kapitlet
- undantagna finansiella institut och konton, 3 kapitlet
- granskning av befintliga finansiella konton som innehas av fysiska personer, 4 kapitlet
- granskning av nya finansiella konton som innehas av fysiska personer, 5 kapitlet
- granskning av befintliga finansiella konton som innehas av enheter, 6 kapitlet
- granskning av befintliga finansiella konton som innehas av enheter, 7 kapitlet
- övriga bestämmelser, 8 kapitlet

Lagen anger att Öhman ska granska sina kundkonton och söka efter de fysiska personer och enheter som innehar ett rapporteringspliktigt konto. För rapporteringspliktiga finansiella konton som tillhör fysiska personer och enheter som har hemvist i något annat än Sverige eller USA ska Öhman årsvis lämna kontrolluppgift till Skatteverket.

För närmare information hänvisas till Skatteverkets hemsida, www.skatteverket.se

Allmänna villkor för fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB

2021-04-01

1. Definitioner

Allmänna villkor Allmänna villkor för fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB samt Handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar på fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB.

Öhman Fonder E. Öhman J:or Fonder AB.

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

Fondkontoavtal Öhman Fonders Fondkontoanmälan inklusive Allmänna villkor.

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

Handelsvillkor Handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar på fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB.

Hemsida www.ohman.se.

2. Information om Öhman Fonder

E. Öhman J:or Fonder 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 samt tillåtna investerare

Öhman Fonder mottar och utför order om köp och försäljning av fondandelar i de fonder för vilka Öhman Fonder är fondbolag. Öhman Fonder utför även order om köp och försäljning av fondandelar i fonder som Öhman Fonder förmedlar för andra fondbolag som förvaltar fonderna ifråga. I stället för att utföra en order direkt mot de förvaltande fondbolagen får Öhman Fonder vidarebefordra order till svenskt eller utländskt finansiellt institut som i sin tur utför ordern mot det aktuella förvaltande fondbolaget eller på en marknadsplats på vilken fondandelarna handlas.

Fondhandel genomförs i enlighet med Allmänna villkor samt de individuella fondernas respektive fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad. Allmänna villkor och fondernas respektive faktablad tillhandahålls på svenska. Övrig information såsom fondbestämmelser, informationsbroschyr, prospectus (såvitt avser vissa utlandsregistrerade fonder) samt hel- och halvårsrapporter tillhandahålls på det språk som tillämpas där fonden har sin hemvist.

Öhman Fonders fonder riktar sig inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonderna står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonderna riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonderna skulle innebära att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning från sådan investerare som avses i detta stycke.

Öhman Fonder får lösa in Fondkontohavarens andelar i fonderna som Öhman Fonder förvaltar mot andelsägarens bestridande om det skulle visa sig att Fondkontohavaren tecknat sig för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av Fondkontohavarens teckning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller fondbolaget som fonden eller

fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om Fondkontohavaren inte skulle inneha andelar i fonden. Fondkontohavaren ska till Öhman Fonder uppge nationell hemvist före teckning av andelar för förvaring på Fondkontot och Fondkontohavaren ska till Öhman Fonder ange eventuella förändringar av nationell hemvist.

Utan begränsning av det föregående är Öhman Fonders produkter/marknadsföring inte riktade till och är inte avsedda för fysiska personer med anknytning till USA (och ej heller till personer som tillfälligt vistas i USA). Öhman Fonders produkter och marknadsföring är inte heller riktade till juridiska personer eller enheter med säte i eller som är inkorporerade enligt lagstiftningen i USA eller till fysiska/juridiska personer som av annat skäl är föremål för amerikanska skatteregler. Öhman Fonders marknadsföring utgör inte ett erbjudande om att tillhandahålla och är inte en uppmaning om ett erbjudande att köpa eller sälja finansiella instrument, varor eller tjänster i USA. Inga fysiska eller juridiska personer som omnämns i detta avsnitt får köpa några produkter eller tjänster av Öhman Fonder och Öhman Fonder kommer inte att acceptera en ansökan om att köpa produkter eller tjänster från sådana personer.

Begränsningarna i detta avsnitt gäller investeringar som sker såväl direkt av den slutliga investeraren som indirekt via en eller flera förvaltare (nominee) eller annan tredje part. Det är inte tillåtet för Fondkontohavaren att investera i Öhman Fonders fonder för sådana tredje parters räkning som själva omfattas, eller vars bakomliggande investerare omfattas, av begränsningarna gällande tillåtna investerare i detta avsnitt, inklusive, utan begränsning för personer som omfattas av definitionen av amerikanska invånare (*US Persons* eller *United States Persons*) enligt tillämplig lagstiftning i USA.

4. Fondkonto

Fysiska personer

En fysisk person som vill öppna Fondkonto enligt Allmänna villkor ska underteckna en Fondkontoanmälan. På ett sådant Fondkonto redovisas överlåtelse 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 Öhman Fonder i original tillsammans med en vidimerad fotokopia av giltig identitetshandling samt andra uppgifter som Öhman Fonder 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 överlåtelse och innehav av fondandelar samt i förekommande fall även utdelning, avgifter och skatter. Fondkontot får endast ha en kontohavare.

Fondkontoanmälan ska insändas till Öhman Fonder 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 Öhman Fonder 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 Öhman Fonder i original tillsammans med vidimerade fotokopior på fullmaktsgivarens respektive fullmaktstagarens giltiga identitetshandlingar.

5. Avgifter och skatter

Fondkontohavaren godkänner att Öhman Fonder innehåller skatt genom att debitera Fondkontot där sådan skyldighet åvilar Öhman Fonder enligt lag. Därtill godkänner Fondkontohavaren att Öhman Fonder debiterar Fondkontot sådana avgifter som framgår av Öhman Fonders 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 Öhman Fonder.

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 Öhman Fonder med anledning av Fondkontoavtalet är korrekta. Det åvilar vidare Fondkontohavaren att utan dröjsmål meddela Öhman Fonder 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 Öhman Fonder. 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 Öhman Fonder kan komma att meddela från tid till annan.

7. Meddelanden

Meddelande som avsänts av Öhman Fonder 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.

Öhman Fonder äger rätt att tillhandahålla information till Fondkontohavaren via Hemsidan när Öhman Fonder 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 Öhman Fonder ska skickas till:

E. Öhman J:or Fonder AB
Att: Kundtjänst
Box 7837
103 98 Stockholm

eller e-post: fonder@ohman.se

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

Det språk som används i kontakterna mellan Fondkontohavaren och Öhman Fonder 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 Öhman Fonder är fondbolag registreras i Fondkontohavarens namn på Fondkonto hos Öhman Fonder.

Fondandelar i övriga fonder registreras direkt eller indirekt i Öhman Fonders namn för Fondkontohavarens räkning (förvaltarregistrering) hos den som på det relevanta fondbolagets uppdrag för andelsägarregistret för fonden i fråga. Öhman Fonder får härvid låta förteckna och i förekommande fall förvara Fondkontohavarens fondandelar hos depåförande institut i Sverige eller i utlandet. Depåförande institut utses av Öhman Fonder efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Öhman Fonders namn för kunders räkning. Därvid får Fondkontohavarens fondandelar registreras tillsammans med andra ägares fondandelar. Öhman Fonder får uppdra åt depåförande institut att i Öhman Fonders 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 Öhman Fonder eller annat depåförande institut är förvaltarregistrerat för Fondkontohavarens räkning i händelse av att Öhman Fonder 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 Öhman Fonders 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 Öhman Fonders eller depåinstitutets egna värdepapper, varvid kunders värdepapper vid en konkurssituation skulle kunna anses ingå i Öhman Fonders eller depåinstitutets tillgångar. Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Fondkontohavarens fondandelar och därtill kopplade fordringar.

9. Avstående från uppdrag

Öhman Fonder äger rätt att utan angivande av skäl avsäga sig uppdrag om Öhman Fonder skulle misstänka att ett utförande av uppdraget skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om marknadsmissbruk eller eljest skulle stå i strid med tillämplig lag, marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Öhman Fonder av annan anledning skulle finna att det föreligger skäl därtill. Se även punkt 3 ovan avseende tillåtna investerare.

10. Felaktig förteckning på Fondkontot

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

11. Reklamationer och ersättningsanspråk

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

Fondkontohavaren får inte göra gällande fel mot Öhman Fonder, om denne inte lämnar meddelande om felet omgående efter det att denne märkt eller borde ha märkt felet (reklamation). Om Fondkontohavaren vill häva ett köp- eller säljuppdrag ska detta meddelas till Öhman Fonder i samband med Fondkontohavarens reklamation. Om reklamation och meddelande om hävning inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Fondkontohavaren rätten att häva uppdraget och/eller göra gällande andra påföljder mot Öhman Fonder.

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

Råd och vägledning kan även erhållas från:

Konsumenternas Bank- och finansbyrå
 Box 242 15
 104 51 Stockholm
 Telefon 0200-22 58 00
www.bankforsakring.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 Öhman Fonders ansvar gentemot Fondkontohavaren enligt indispositiv lagstiftning.

12. Överlåtelse och pantsättning av fondandelar

Överlåtelse (vilket begrepp med avseende på denna punkt 12 ska anses innefatta också universalsuccession) eller pantsättning av fondandelar ska skriftligen i pappersform anmälas till Öhman Fonder. Öhman Fonder ombesörjer därefter erforderlig registrering.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtaren ska skriftligen i pappersform underrätta Öhman Fonder 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 Öhman Fonder. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningsens omfattning. Panthavare ska skriftligen i pappersform underrätta Öhman Fonder om upphörd pantsättning.

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

13. Avtalstid

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

14. Uppsägning eller överlåtelse av Fondkontoavtal

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

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

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

15. Ändring i Fondkontoavtal

Öhman Fonder äger rätt att besluta om ändring i Fondkontoavtalet. Ändringen ska ha verkan mot Fondkontohavaren från tidpunkt som Öhman Fonder bestämmer, dock tidigast 30 dagar efter det att Öhman Fonder 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 14 ovan.

16. Begränsning av Öhman Fonders ansvar

Öhman Fonder ansvarar inte för skada som beror på omständigheter utanför Öhman Fonders 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 Öhman Fonder självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Öhman Fonder, om Öhman Fonder varit normalt aktsamt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt förlust, skada eller följdskada.

Öhman Fonder 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 Öhman Fonder med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondkontohavaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Öhman Fonder svarar inte heller för skada som uppkommer för Fondkontohavaren eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Öhman Fonder beträffande fondandelarna.

Eventuella informations- och beslutsunderlag avseende till exempel tillgångsfördelning och fondexempel som tillställs Fondkontohavaren kan inte heller utgöra grund för sådant ansvar. Öhman Fonder 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, Öhman Fonders 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 Öhman Fonder eller annan, att order försenas och/eller att order inte kan verkställas på rätt sätt, eller att information som Öhman Fonder tillhandahåller inte finns tillgänglig för Fondkontohavaren eller är felaktig. Öhman Fonder ansvarar inte för skada som beror på sådant driftavbrott eller andra störningar i Fondkontohavarens, Öhman Fonders eller annans data, tele- eller elsystem.

Föreligger hinder för Öhman Fonder 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 Öhman Fonder, till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, ska Öhman Fonder respektive Fondkontohavaren inte vara skyldiga att erlagga ränta.

17. Tillämplig lag och tvist

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

18. Regulatoriska krav

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

19. Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Fondkontohavaren, om denne i händelse av Öhman Fonders konkurs inte skulle få ut sina fondandelarna hos Öhman Fonder, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 oktober 2015 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnada ersättning kan även innefatta medel som Öhman Fonder tagit emot med redovisningsskyldighet. Fondkontohavare som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

20. 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 Öhman Fonder 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 Öhman Fonder 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 Öhman Fonder inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Ångerrätten gäller inte heller transaktioner som inte avslutats men som redan lämnats till Öhman Fonder 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 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.

21. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som Fondkontohavaren eller dess företrädare lämnar till Öhman Fonder kommer att behandlas i datasystem i den utsträckning som behövs för att tillhandahålla Fondkontohavaren tjänster enligt ingångna avtal, administrera Fondkontohavarens engagemang hos Öhman Fonder och för att kunna ge Fondkontohavaren en god service. Även personuppgifter som inhämtats från annan än Fondkontohavaren eller dess företrädare kan komma att behandlas. Öhman Fonder kan till exempel komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från offentliga register, till exempel uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens personadressregister (SPAR). Öhman Fonder kan även spela in eller på annat sätt dokumentera Fondkontohavarens och dess företrädares telefonsamtal och annan kommunikation med Öhman Fonder.

Öhman Fonder använder även personuppgifterna för att uppfylla sina förpliktelser enligt svensk eller utländsk lag, förordning, myndighetsföreskrift, myndighetsbeslut eller handelsregler. Till exempel kan Öhman Fonder komma att kontrollera vissa personuppgifter mot sanktionslistor samt för lämnande av kontrolluppgifter till Skatteverket.

Personuppgifter behandlas även inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling, statistik samt riskhantering. Personuppgifter kan även behandlas som underlag för finansiell rådgivning eller för att informera om de tjänster som Öhman Fonder eller bolag inom samma koncern erbjuder. Personuppgifterna kan även, om Fondkontohavaren inte har begärt en direktreklamspärr, komma att användas för att rikta direktreklam och olika erbjudanden till Fondkontohavaren. En begäran om direktreklamspärr ställs till adressen nedan.

Det kan också förekomma att personuppgifter, inom ramen för gällande sekretessregler, behandlas i datasystem hos bolag inom Öhman Fonders koncern och av företag och organisationer med vilka Öhman Fonder eller bolag inom

Öhman Fonders koncern samarbetar för att utföra sina tjänster, exempelvis i samband med adressering och kuvertering av Fondkontobesked eller större informationsutskick.

Öhman Fonder kan arkivera och behandla ansökningshandlingar och övriga uppgifter för viss tid oavsett om Fondkontohavarens ansökan har beviljats eller inte. Fondkontohavarens och dess företrädares personuppgifter sparas dock inte längre än nödvändigt.

Öhman Fonder är personuppgiftsansvarig för personuppgiftsbehandling inom Öhman Fonder.

Öhman Fonder är skyldigt att se till att personuppgifter registreras på ett korrekt sätt och i enlighet med god sed, att uppgifter endast samlas in för särskilda, uttryckligt angivna och berättigade ändamål, att personuppgifter ej registreras för andra ändamål än för vilka de samlades in samt att personuppgifter inte sparas längre tid än vad som är nödvändigt, vilket är så länge de behövs för att Öhman Fonder ska kunna hantera alla nödvändiga legala och administrativa krav avseende Fondkontohavaren.

Fondkontohavaren och dess företrädare har rätt att kostnadsfritt en gång per år ta del av de personuppgifter som Öhman Fonder har registrerat om Fondkontohavaren och dess företrädare. Om Fondkontohavaren önskar sådan information ska denne lämna eller skicka en skriftligen undertecknad begäran om detta.

Om personuppgifter visar sig vara felaktiga, ofullständiga eller i övrigt inte har behandlats i enlighet med personuppgiftslagen eller föreskrifter som har utfärdats med stöd av lagen kan Fondkontohavaren och dess företrädare begära att dessa uppgifter rättas eller raderas. Ansökan skickas till Öhman Fonder på nedan angiven adress.

E. Öhman J:or Fonder AB
Att: Kundtjänst
Box 7837
103 98 Stockholm

telefon: 020-52 53 00
telefax: 08-22 94 11
e-post: fonder@ohman.se

22. 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.

23. Information om kundkategorisering

Lagen om värdepappersmarknaden föreskriver att alla kunder inom värdepappersrörelsen i ett fondbolag ska kategoriseras som icke-professionella eller professionella kunder. När Öhman Fonder handlar med fondandelar för kunders räkning i andra fonder än sådana som förvaltas av Öhman Fonder ska Öhman Fonder 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 Öhman Fonder kategoriseras Fondkontohavare för vilka Öhman Fonder handlar med fondandelar i andra fonder än sådana som förvaltas av Öhman Fonder 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 Öhman Fonder 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. Öhman Fonder lämnar gärna närmare upplysningar till de kunder som är intresserade av att omkategoriseras.

24. Information investeringsrådgivning

Öhman Fonder lämnar inte investeringsrådgivning inom ramen för detta avtal. Om Öhman Fonder däremot har träffat en särskild överenskommelse med Fondkontohavaren, kan Öhman Fonder komma att lämna sådana råd.

Handelsvillkor för köp och försäljning av fondandelar på fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB

2021-02-01

1. Allmänt

Köp och försäljning av fondandelar i de fonder som Öhman Fonder vid var tid erbjuder i sitt sortiment genomförs i enlighet med *Allmänna villkor för fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB*, dessa handelsvillkor samt respektive fonds informationsbroschyr eller motsvarande dokument samt de regler som vid var tid gäller hos den motpart som Öhman Fonder kan komma att vända sig till för att genomföra handeln.

Såvida inte annat anges häri ska de termer, begrepp och ord som är definierade i *Allmänna villkor för fondkonto hos E. Öhman J:or Fonder AB*, ha samma betydelse i dessa Handelsvillkor.

2. Köp av fondandelar

Köp av fondandelar görs på Fondkontohavarens skriftliga uppdrag. Fondkontohavarens köporder registreras så snart den kommit Öhman Fonder tillhanda och Fondkontohavarens inbetalning av likvidbeloppet finns tillgängligt på av Öhman Fonder anvisat bankkonto.

Köporder avseende fonder som förvaltas av Öhman Fonder utförs i enlighet med vad som anges i respektive fonds informationsbroschyr. Köp av övriga fonder i det sortiment av fonder som Öhman Fonder distribuerar utförs i enlighet med vid var tid gällande handelsinstruktioner som anges på Hemsidan.

Om Fondkontohavarens köporder inte kunnat registreras på Fondkontot på grund av att den eller likvidbeloppet inkommit, respektive blivit tillgängligt på fondens konto, efter de tidpunkter som anges i fondens informationsbroschyr respektive i handelsinstruktionerna på Hemsidan, får Öhman Fonder uppskjuta utförandet av ordern till dess att den kan genomföras och registreras.

Om Fondkontohavarens köporder inte kunnat registreras på Fondkontot på grund av att den är ofullständig eller på grund av att Fondkontohavaren inte inkommit med en fullständigt ifyllt Fondkontoanmälan med bilagor, får Öhman Fonder helt underlåta att utföra ordern om den inte kunnat registreras inom 10 bankdagar. Med ofullständig köporder avses köporder för vilken köplikvid ej erhållits, där signatur eller annan väsentlig information saknas eller identifiering av Fondkontohavaren ej kunnat genomföras enligt gällande lagstiftning.

Köporder kan inte limiteras eller villkoras utan verkställs till den andelskurs som beräknats för avslutsdagen. När ordern lämnas är denna andelskurs inte känd.

Inbetalning av köplikvid

Såvida Öhman Fonder inte anvisat annat ska inbetalning av likvidbeloppet ske till fondens bankkonto.

3. Försäljning av fondandelar

Försäljning av fondandelar görs av Öhman Fonder på Fondkontohavarens skriftliga uppdrag. Öhman Fonder registrerar Fondkontohavarens säljorder så snart den kommit Öhman Fonder tillhanda och fondandelarna kan disponeras av Öhman Fonder.

Säljorder avseende fonder som förvaltas av Öhman Fonder utförs i enlighet med vad som anges i respektive fonds informationsbroschyr. Säljorder av övriga fonder i det sortiment av fonder som Öhman Fonder distribuerar utförs i enlighet med vid var tid gällande handelsinstruktioner som anges på Hemsidan.

Om Fondkontohavarens säljorder inte kunnat registreras på Fondkontot på grund av att den inkommit efter de tidpunkter som anges i fondens informationsbroschyr respektive i handelsinstruktionerna på Hemsidan, får Öhman Fonder uppskjuta utförandet av ordern till dess att den kan registreras.

Om Fondkontohavarens säljorder inte kunnat registreras på Fondkontot på grund av att den är ofullständig får Öhman Fonder helt underlåta att utföra ordern om den inte kunnat registreras inom 10 bankdagar. Med ofullständig säljorder avses säljorder där signatur eller annan väsentlig information saknas eller identifiering av Fondkontohavaren ej kunnat genomföras enligt gällande lagstiftning.

Fondkontohavaren bör vara medveten om att omedelbar inlösen i respektive fond endast sker i den mån det är möjligt utan avyttring av värdepapper i fonden.

Säljorder kan inte limiteras eller villkoras utan verkställs till den andelskurs som beräknats för avslutsdagen. När ordern lämnas är denna andelskurs inte känd.

Utbetalning av försäljningslikvid

Öhman Fonder kan endast verkställa utbetalningar till Fondkontohavarens eget bankkonto, vilket ska anges i Fondkontoanmälan alternativt på blanketten "Ändring av uppgifter för fondkonto" eller på annat sätt som Öhman Fonder kan komma att meddela från tid till annan. För utbetalningar till utlandet har Öhman Fonder rätt till ersättning för remisskostnader.

Efter det att likviden utbetalts kan det ta ytterligare några bankdagar innan den finns tillgänglig på Fondkontohavarens bankkonto.

4. Byte av fondandelar

Byte av fondandelar innebär att Öhman Fonder på Fondkontohavarens skriftliga uppdrag säljer fondandelar i den fond som Fondkontohavaren önskar byta från och investerar försäljningslikviden i den fond som Fondkontohavaren önskar byta till.

Vid byte sker normalt försäljning och köp av fondandelar i enlighet med vad som anges under rubriken "Försäljning av fondandelar" och "Köp av fondandelar" ovan. Försäljningslikviden överförs på likviddagen till den fond som Fondkontohavaren önskar byta till. Köp av fondandelar utförs den dag försäljningslikviden är tillgänglig på mottagande fonds bankkonto, under förutsättning att denna dag är bankdag/handelsdag för mottagande fond och med beaktande av mottagande fonds bryttider för köp.