

Förhandsinformation om investeringssparkonto

Information om fondbolaget

Simplicity AB

Organisationsnummer: 556611-4723

Adress: Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg

Telefon: 0340-219 500

Webbsida: www.simplicity.se

Simplicity AB ("Fondbolaget") är ett svensk fondbolag vars huvudsakliga verksamhet består i att bedriva förvaltning av värdepappersfonder.

Fondbolaget driver fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Vidare har fondbolaget tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet.

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

Vad är ett investeringssparkonto?

Investeringssparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på ett vanligt fondkonto, en vanlig depå och/eller vanligt servicekonto, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. Ett investeringssparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

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

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

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

Kontanta medel på ett investeringssparkonto kan omfattas av bestämmelserna om insättningsgaranti eller investerarskydd. För fondandelar på ett investeringssparkonto gäller samma regler som vid vanligt fondsparande. Ett väl genomtänkt regelverk skapar ett skydd för fondspararen.

Hur fungerar det?

För att öppna ett investeringssparkonto hos fondbolaget måste du ingå ett särskilt avtal om investeringssparkonto med fondbolaget. Kontot innefattar dels ett innehav av fondandelar, dels ett

konto för kontanta medel. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på investeringssparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Vilka avgifter tas ut?

För investeringssparkontot tar fondbolaget för tillfället inte ut någon avgift. Information om vid var tid gällande priser finns att tillgå på fondbolagets hemsida www.simplicity.se och genom vår kundservice 0340-21 95 00.

Med fondsparande kan följa skatter, avgifter och kostnader som kunden belastas med. Information om avgifter för de fonder som medel på ett investeringssparkonto placeras i framgår av faktablad, informationsbroschyr och fondbestämmelser för fonden.

Några särskilda kostnader för att använda ett medel för distanskommunikation utgår inte.

Hur beskattas sparandet?

Tillgångar som är hänförliga till investeringssparkontot schablonbeskattas. Det innebär att den enskilde inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot. Istället utgår en schablonskatt som beräknas på förväntad årlig avkastning. Denna skatt beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot.

Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på investeringssparkontot¹,
2. kontanta medel som sätts in på investeringssparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringsspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans investeringssparkonto.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringssparkontot ökar eller minskar. Fondbolaget beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på investeringssparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som skatten beräknas på. När det gäller ränta på kontanta medel finns det dessutom en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna särregel gäller dock inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder.

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

¹ dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § ISKL.

utomlands, men du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt investeringssparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

Hur tas skatten ut?

Fondbolaget gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringssparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av det årliga skattebeskedet.

Om du är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

Vilka placeringsbegränsningar gäller?

På ett investeringssparkonto i fondbolaget kan du spara i sådana fondandelar som fondbolaget vid var tid godkänner. Fondbolaget godkänner sparande i följande fonder:

- Simplicity Fastigheter
- Simplicity Green Impact
- Simplicity Norden
- Simplicity Sverige
- Simplicity Småbolag Sverige
- Simplicity Småbolag Global
- Simplicity Palma
- Simplicity Likviditet
- Simplicity Företagsobligationer
- Simplicity Global Corporate Bond
- Simplicity High Yield

Du kan också sätta in kontanta medel i svenska kronor.

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

Enligt lagen om investeringssparkonto utgör följande investeringstillgångar:

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

Av lagen om investeringssparkonto framgår att det på ett investeringssparkonto som förs av ett fondbolag får det bara förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som fondbolaget förvaltar eller förvarar samt kontanta medel.

Enligt lagen om investeringssparkonto utgör t.ex. följande kontofrämmande tillgångar:

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

- Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)
- Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Andelar i värdepappersfonder och specialfonder är ett finansiellt instrument och kan eventuellt omfattas av 10 procentsbegränsningen ovan.

På ditt investeringssparkonto får du inte förvara investeringstillgångar som inte är fondandelar som är godkända av fondbolaget. Som huvudregel får du på ditt investeringssparkonto hos ett fondbolag inte heller förvara fondandelar som klassas som kontofrämmande tillgångar enligt lagen om investeringssparkonto.

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

Kan befintligt sparande överföras till Investeringssparkontot?

Du kan föra över befintligt sparande till ditt investeringssparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över fondandelar till investeringssparkontot betraktas nämligen överföringen skatterättsligt som en avyttring, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt fondandelarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för investeringssparkontot.

Hur kan man ta ut/flytta sparande från investeringssparkontot?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från investeringssparkontot, t.ex. för att använda pengarna till konsumtion eller föra över dem till ett annat konto.

Uttag av sparande i form av fondandelar från investeringssparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Du kan när som helst sälja fondandelar som förvaras på investeringssparkontot genom inlösen av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina investeringstillgångar till ett annat investeringssparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att flytta fondandelar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett investeringssparkonto. Detta innebär att om du t.ex. vill flytta en fondandel från investeringssparkontot till ett förvar som inte utgör ett investeringssparkonto, t.ex. ett vanligt fondkonto, måste du först sälja fondandelen och därefter köpa motsvarande fondandel till ett annat förvar.

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

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

Hur avslutar man investeringssparkontot?

Du kan avsluta ditt investeringssparkonto när som helst genom att kontakta fondbolaget. Innan kontot avslutas måste dock de fondandelar och kontanta medel som förvaras på investeringssparkontot flyttas till ett annat investeringssparkonto eller säljas och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto. I lagen om investeringssparkonto finns även bestämmelser som innebär att investeringssparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller fondbolaget bryter mot lagens bestämmelser om överföring av fondandelar från investeringssparkontot.

När investeringssparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet när investeringssparkontot upphör.

Information om fonder

En fondandel är ett finansiellt instrument. En fondandelsägare äger tillsammans med övriga fondandelsägare fondförmögenheten. Fondförmögenheten består av fondens finansiella instrument och likvida medel reducerat med eventuella skulder. En fondandelsägares rättigheter och skyldigheter samt fonden och fondbolagets rättsliga status regleras för de i lagen om värdepappersfonder.

Fonder kan indelas i olika kategorier beroende på fondens placeringsinriktning. Det finns exempelvis aktiefonder, räntefonder och blandfonder. En fondplacering ger andelsägaren en möjlighet att sprida risken mellan olika tillgångsslag och på olika marknader/branscher utan att för den skull behöva investera direkt i olika finansiella instrument. Dessutom ger ett regelbundet sparande en riskspridning i tiden. Avkastningen på en fondinvestering beror på utvecklingen i de värdepapper som fonden investerar i.

Information om hur man förvärvar och löser in andelar samt avgifter och ev. kostnader för förvärv, försäljning och innehav av fondandelar återfinns i informationsbroschyren för fonden och på fondbolagets webbplats.

En fonds historiska avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar du investerat kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Aktiefonders värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder som används.

Intressekonflikter

Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan fondbolaget, inkl. ledning, styrelse, personal m.fl. och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder.

Fondbolaget har identifierat ett antal konkreta situationer där potentiella intressekonflikter kan uppkomma, bl.a. rörande avgiftsuttag, förvaltning av flera fonder och informationsgivning till kunder. I fondbolagets interna regler för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. För att undvika att intressekonflikter ska uppstå har fondbolaget vidtagit åtgärder, exempelvis såsom att hålla vissa arbetsuppgifter åtskilda. Fondbolaget

har även antagit regler som säkerställer att rapporteringsgången och ersättningsarrangemang skyddar de anställdas oberoende samt antagit regler om att anställda inte får hantera affärer där den anställde eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Fondbolaget ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen, vilket beskrivs i fondbolagets interna regler för hantering av intressekonflikter. På kundens begäran tillhandahåller fondbolaget närmare uppgifter om de interna reglerna. Aktuell information om ersättningar som fondbolaget ger till eller tar emot från en tredje part (s.k. incitament) finns på fondbolagets webbplats.

Information om skydd för kunders medel

Kontanta medel tas emot av fondbolaget med redovisningsskyldighet gentemot kunden och avskiljs omedelbart från fondbolagets egna tillgångar.

Fondbolaget placerar mottagna kontanta medel på konto i ett kreditinstitut som har auktoriserats enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller på konto i ett kreditinstitut som auktoriserats enligt motsvarande lag i ett annat land inom EES.

Sådant konto som används för förvaring av kontanta medel är gemensamt för 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. Om kreditinstitutet skulle bli insolvent kan du ha rätt till ersättning från insättningsgarantin.

Fondbolaget för löpande registrering och redovisning över varje kunds innehav av kontanta medel som fondbolagets innehar för kundens räkning.

Fondbolaget ska upprätta och löpande föra en sådan registrering och redovisning som är nödvändig för att omedelbart kunna skilja tillgångar som fondbolaget innehar för en kunds räkning från dels de tillgångar som det innehar för andra kunders räkning, dels sina egna tillgångar.

Ytterligare information finns i fondbolagets Allmänna villkor för investeringssparkonto.

Investerarskydd m.m.

Investeringssparkontot omfattas inte av den statliga insättningsgarantin. Simplicitys insättningar av kontanta medel för kunds räkning på klientmedelskonto i kreditinstitut kan emellertid omfattas av insättningsgarantin. Huvudregeln för ett klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till pengarna vardera kan få ersättning upp till det maximala beloppet.

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Fondbolagets konkurs inte skulle få ut kontanta medel som Fondbolaget har tagit emot med redovisningsskyldighet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 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 gäller inte om medlen kan ersättas genom lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

Fondandelar som förvaltas av Simplicity omfattas inte av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd. Det huvudsakliga skyddet för dig som fondsparare är i stället ett väl genomtänkt regelverk. Du som fondsparare äger fondandelar i en fond. Fonden förvaltas av fondbolaget, medan fondens värdepapper finns i ett separat förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet ska förvara de värdepapper som ingår i fonden separerade från sina egna tillgångar. Vid en konkurs hos förvaringsinstitutet eller fondbolaget ska därför fondens värdepapper vara skyddade mot konkursen. Förvaringsinstitutet har dessutom en kontrollfunktion genom att det har till uppgift att kontrollera

att fondbolaget förvaltar fonden i enlighet med gällande regler. Såväl fondbolaget som förvaringsinstitutet står under tillsyn av Finansinspektionen.

Ångerrätt och löptid för avtalet

Avtalet om investeringssparkonto gäller tills vidare. Om du ångrar dig har du rätt att säga upp detta avtal om investeringssparkonto inom 14 dagar räknat från den dag du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet om investeringssparkonto och inte de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande, som utförts under avtalstiden för detta avtal. Ångerrätt gäller alltså inte för förvärv av fondandelar. Du kan således inte ångra ditt köp av fondandelar. En andelsägare äger sina andelar till dess han eller hon väljer att lösa in andelarna hos fondbolaget. Om du ångrar dig har fondbolaget rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för eventuella kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att utöva din ångerrätt ska du meddela fondbolaget. För att kunna avsluta ditt avtal om investeringssparkonto ska först eventuella fondandelar säljas eller överföras till annat investeringssparkonto.

Klagomål

Om du är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att du kontaktar fondbolaget och framför dina synpunkter.

Ett klagomål ska alltid lämnas skriftligen. Det skickas till, Simplicity AB, Klagomålsansvarig, Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg. Klagomål kan även skickas till kundservice@simplicity.se.

Ett klagomål bör åtgärdas inom fem arbetsdagar, om ärendet kräver längre utredning/handläggning underrättar vi dig inom fem arbetsdagar och lämnar besked om när åtgärd/svar kan erhållas. Om du som kund inte är nöjd med fondbolagets hantering av ditt klagomål så vänder du dig först och främst till Konsumenternas Bank- och finansbyrå för rådgivning (telefon: 0200-225800 alternativt www.konsumenternas.se) eller till kommunens konsumentvägledare för vägledning. Du kan också kontakta Allmänna reklamationsnämnden (ARN) eller allmän domstol för att begära att få ditt ärende prövat.

Tillämplig lag

Svensk lag tillämpas för all marknadsföring och på avtalet om investeringssparkonto. Eventuella tvister ska avgöras av svensk domstol.

Språk

Alla avtalsvillkor och all information samt all kommunikation sker på det svenska språket.

Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av tillgångar hänvisas till Avtal om investeringssparkonto, Allmänna villkor för investeringssparkonto och lagen om investeringssparkonto.

Information om vilka tillåtna fondandelar som fondbolaget vid var tid godkänner på ditt investeringssparkonto finns även att tillgå på fondbolagets webbplats, www.simplicity.se, och genom vår kundservice 0340-21 95 00.

Om behandling av personuppgifter

Fondbolaget värnar skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. Nedan finns viktig information om fondbolagets behandling av dina personuppgifter. På fondbolagets webbplats finns ytterligare information om behandling av personuppgifter i fondbolagets personuppgiftspolicy. Information finns även i Allmänna villkor.

Personuppgiftsansvarig

Personuppgiftsansvarig är Simplicity AB.

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 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.

Kategorier av personuppgifter och källa varifrån uppgifterna hämtas

Fondbolaget samlar in uppgifter som du lämnar direkt till fondbolaget. Som ny kund ber fondbolaget dig till exempel om personuppgifter såsom namn, personnummer, e-postadress och telefonnummer.

Fondbolaget samlar in vissa uppgifter från tredje part. Det kan röra sig om publika eller andra externt tillgängliga källor i form av register som förs av myndigheter (till exempel SPAR), sanktionslistor (hos EU och FN) och andra kommersiella informationsleverantörer av uppgifter om exempelvis verkliga huvudmän och personer i politiskt utsatt ställning. I samband med betalningar samlar vi in uppgifter från banker.

Intresse vid intresseavvägning

Syftet med den här behandlingen är dels marknadsföring, dels affärsutveckling. Fondbolaget gör detta för att förbättra vårt produktutbud och våra erbjudanden. Fondbolaget bedömer att såväl kunden som *fondbolaget* har ett intresse av att personuppgifter används på detta sätt.

Mottagare av uppgifter

Fondbolaget kan dela dina personuppgifter med andra, till exempel myndigheter, leverantörer, och affärspartners. Innan vi delar sådana uppgifter säkerställer fondbolaget alltid att de sekretessförpliktelser som gäller för finanssektorn efterlevs.

När fondbolaget utför tjänster och uppfyller avtal måste fondbolaget ibland lämna ut uppgifter om dig. Om du till exempel har bett fondbolaget att göra en överföring av ditt fondsparande måste fondbolaget lämna ut vissa uppgifter om dig för att kunna utföra den överföringen.

Överföring av uppgifter till tredje land

Fondbolaget överför inte dina personuppgifter till tredje land.

Lagringstid

Fondbolaget sparar dina uppgifter så länge det behövs för de ändamål de samlades in och behandlades för eller så länge som krävs enligt lagar och andra författningar samt myndighetsbeslut.

Detta innebär att fondbolaget sparar dina uppgifter så länge som det är nödvändigt för att fullgöra ett avtal och så länge det krävs enligt gällande minimikrav på lagringstider i lagar och andra författningar. I de fall där fondbolaget behåller dina uppgifter i annat syfte än för att fullgöra ett avtal, till exempel för krav gällande bekämpning av penningtvätt eller bokföring, behåller vi endast

uppgifterna om det är nödvändigt och/eller krävs för ändamålet i fråga enligt vad som framgår av respektive lag eller annan författning eller myndighetsbeslut.

Dina rättigheter

Som registrerad person 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 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 utöva dina rättigheter ska du skriftligen begära detta hos fondbolaget (kundservice@simplicity.se) eller Simplicity AB, Södra Hamnvägen 12, 432 44 Varberg.

Rätt att dra tillbaka ett samtycke

Om en personuppgiftsbehandling bygger på att du gett ditt samtycke, kan du alltid återkalla detta.

Rätten att lämna klagomål till Datainspektionen

Du kan lämna ett klagomål till eller kontakta Datainspektionen.

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.

Automatiserat beslutsfattande

Fondbolaget tillämpar inte ett automatiserat beslutsfattande.

Behandling för annat ändamål

Om fondbolaget avser att ytterligare behandla personuppgifterna för ett annat syfte än det för vilket de insamlades ska fondbolaget före denna ytterligare behandling ge dig information om detta andra syfte samt ytterligare relevant information.

Riskinformation

Historisk avkastning är inte någon garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Värdetillväxten är bland annat beroende av börsernas, räntornas och valutornas framtida utveckling. Placeringar i fonder som investerar i utvecklings- och tillväxtländer kan medföra ytterligare risk.

Informationsbroschyr och fondbestämmelser kan rekvireras från Simplicity AB, (kundservice@simplicity.se) eller www.simplicity.se.

Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av tillgångar hänvisas till Avtal om investeringssparkonto, Allmänna villkor för investeringssparkonto och lagen om investeringssparkonto.

Information om vilka tillåtna fondandelar som fondbolaget vid var tid godkänner på ditt investeringssparkonto finns även att tillgå på fondbolagets webbplats, www.simplicity.se, och genom vår kundservice, 0340–219 500.