Kvartil®

# Förhandsinformation om Investeringssparkonto

## Information om Kvartil

| | |
|---|---|
| Namn: | Quartile Fonder AB |
| Besöksadress: | Nybrogatan 6, 114 34 Stockholm |
| Org. Nr: | 559020-0134 |
| Telefon: | +46 8 124 444 90 |
| E-post: | info@kvartil.se |
| Web: | kvartil.se |

Quartile Fonder AB (”Kvartil”) är ett svenskt fondbolag vars huvudsakliga verksamhet består av att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Kvartil har tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet. Kvartil står under Finansinspektionens tillsyn.

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
+46 8 40898000
www.fi.se

## Vad är ett investeringsparkonto

Investeringssparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på 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 finansiella instrument 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 värdepapper du vill spara i samt dina personliga förhållanden i övrigt.

Lagen (2011:1268) om Investeringssparkonto ("LISK") och Kvartils Avtal 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 det 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 institutet ska hantera kunders tillgångar m.m. Kontanta medel förvaras och/eller sätts in på ett Investeringssparkonto kan omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti. För fondandelar på ett investeringssparkonto gäller samma regler som vid vanligt fondsparande.

## Hur öppnas ett investeringsparkonto?

För att öppna ett Investeringssparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringssparkonto med Kvartil (Kvartils Avtal om investeringssparkonto samt därtill hörande Allmänna villkor för investeringssparkonto). Kontot innefattar dels ett förvar av Kvartils finansiella instrument, dels ett konto med likvida medel. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringssparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

## Vilka avgifter tas ut?

Kvartil tar inte ut någon avgift för att öppna eller inneha ett investeringssparkonto hos bolaget. Vid sparande i fonder utgår emellertid normalt kostnader och avgifter samt i vissa fall även skatter vilka kunden belastas av. På ditt investeringssparkonto hos Kvartil har du möjlighet att spara i andelar i fonder som Kvartil godkänner.

För varje fond Kvartil godkänner finns ett faktablad, en informationsbroschyr och fondbestämmelser där det framgår hur teckning och inlösen av fondandelar går till. Dessutom beskrivs fondens karaktär och placeringsinriktning samt vilken förvaltningsavgift som utgår och därtill annan viktig information kring fonden. Alla dessa dokument finns att tillgå på Kvartils hemsida. www.kvartil.se

## 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 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 Investeringssparkontot
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 uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret jämte en procentenhet. Räntefaktorn kan dock sammantaget aldrig understiga 1,25%. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringssparkontot ökar eller minskar. Kvartil beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som framgår 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 eller noterade obligationer.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige, gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar Kvartil om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Det finns ingenting som hindrar att du har kvar ditt Investeringssparkonto även om du flyttar utomlands, men du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt Investeringssparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning. Kvartil har dock som villkor för att få öppna ett investeringsparkonto hos Kvartil att innehavaren är obegränsat skatteskyldig i Sverige.

## Hur tas skatten ut?

Kvartil 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 slutskattebeskedet.

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.

## Placeringsbegränsningar

På ditt investeringsparkonto hos Kvartil kan du spara i godkända fondandelar och sätta in kontanta medel i svenska kronor. På kvartils hemsida kvartil.se framgår vid var tid godkända fonder. Det kan förekomma undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto.

Enligt LISK utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument (t.ex. aktier) som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES,
2. Finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform, och
3. Andelar i värdepappersfonder och specialfonder (och motsvarande utländska fonder)

Enligt LISK gäller emellertid att på ett investeringssparkonto som tillhandahålls av ett fondbolag likt Kvartil endast får förvaras andelar i värdepappersfonder och specialfonder som fondbolaget förvaltar eller förvarar samt kontanta medel. Detta innebär att det på ett investeringssparkonto som tillhandahålls av Kvartil inte får förvaras finansiella instrument enligt punkterna 1-2 ovan.

Enligt LISK utgör t.ex. följande kontofrämmande tillgångar:

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t.ex. onoterade aktier och obligationer)
2. Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag (57 kap. inkomstskattelagen)
3. 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)
4. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Som huvudregel gäller att du på ditt investeringssparkonto hos Kvartil endast får förvara godkända fondandelar och inte kontofrämmande tillgångar eller andra investeringstillgångar än godkända fondandelar. I vissa situationer kan dock

kontofrämmande tillgångar få förvaras på Investeringssparkontot under en övergångsperiod.

Förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att dessa tillgångar inte längre blir föremål för schablonbeskattning (se nedan).

## Överförande av befintligt sparande 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.

## Uttag och flytt av 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, dock ej utomlands.

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

För kontofrämmade 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.

## Avsluta Investeringssparkonto

Du kan avsluta ditt Investeringssparkonto när som helst genom att kontakta Kvartil. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringssparkontot flyttas till ett annat Investeringssparkonto eller säljas och därefter de kontanta medlen överföras till ett annat konto.

I LISK finns även bestämmelser som innebär att Investeringssparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller institutet bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument 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 och dess risker

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 och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

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 kvartil.se.

## Information om skydd för kunders medel

Kvartil tar emot kunders kontanta medel med redovisningsskyldighet vilket innebär att Kvartil ska hålla medlen avskilda från Kvartils egna tillgångar och vidta lämpliga åtgärder för att skydda kundens rättigheter.

Kvartil 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 Kvartils kunder och är öppnat av Kvartil 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.

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

Kvartil 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

Investeringssparkontot omfattas inte av den statliga insättningsgarantin. Kvartils insättningar av kontanta medel för kunds räkning på ett klientmedelskonto hos ett kreditinstitut kan emellertid omfattas av insättningsgarantin. Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Kvartils konkurs inte skulle få ut sina kontanta medel hos Kvartil, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 januari 2018 uppgår till högst 250 000 kronor. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. Rätt till ersättning föreligger dock inte om medlen kan ersättas enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

Likvida medel på ett investeringsparkonto tas emot av fondbolaget med redovisningsskyldighet. Det innebär att fondbolaget öppnar ett klientmedelskonto hos en bank där pengarna sätts sin. Huvudregeln för ett klientmedelskonto är att de bakomliggande ägarna till pengarna vardera kan få ersättning upp till det maximala beloppet om 950 000 kronor.

Fondandelarna omfattas inte av investerarskyddet. Det huvudsakliga skyddet för dig som fondsparare är i stället ett väl genomtänkt regelverk. Du som fondsparare äger fondandelar i en fond. 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

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 Kvartil 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 Kvartil. För att kunna avsluta ditt avtal om investeringssparkonto ska först eventuella fondandelar säljas eller överföras till annat investeringssparkonto.

## Behandling av personuppgifter, utlämnande till annan och kundens rättigheter

Kvartil värnar skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. Nedan finns viktig information om Kvartils behandling av dina personuppgifter. På Kvartils webbplats finns ytterligare information om behandling av personuppgifter. Vid förfrågan kan även Kvartils GDPR-policy erhållas.

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

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

Kvartil 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 Kvartil 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 Kvartil lämna ut vissa uppgifter om dig för att kunna utföra den överföringen. Kvartil överför inte dina personuppgifter till tredje land.

Kvartil 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 Kvartil 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 (fem år) eller bokföring (7 år), 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.

Som registrerad person har du rättigheter i fråga om de personuppgifter Kvartil 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 Kvartil också föra över personuppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig. Om en personuppgiftsbehandling bygger på att du gett ditt samtycke, kan du alltid återkalla detta.

De personuppgifter som samlas in från dig är dels sådana som krävs enligt lag, dels sådana som är avtalsenliga krav, 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.

Vid frågor kring personuppgifter vänligen kontakta Kvartils personuppgiftsansvarig: Quartile Fonder AB, Att: Jacob Werkell, Box 5855, 102 40 Stockholm. Alternativt via e-mail: info@kvartil.se

## 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, Quartile Fonder AB, Att: Torbjörn Olofsson, Box 5855, 102 40 Stockholm. Alternativt via e-mail: info@kvartil.se

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.

## Övrigt

Avtal och dess villkor samt övrig information och kommunikation sker på svenska och svensk lag tillämpas. Tolkning av Kvartils avtal sker på svensk rätt och en eventuell tvist ska avgöras i svensk domstol. Kunder kan även vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) för att få sin tvist prövad. Mer information finns hos ARN på www.arn.se

## Mer information

För detaljerad information kring regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar hänvisas till Kvartils avtal och allmänna villkor samt till LISK. Information om vilka fonder Kvartil förtillfället tillåter på det investeringssparkonto som Kvartil för återfinns på kvartil.se eller kan meddelas via telefon +46 8 124 444 90.