



Advinans AB,
Box 3158,
103 63 Stockholm

Orgnr:
559067-5673

september 2018

Advinans Investeringstjänst avtal om diskretionär förvaltning

Avtal

Mellan Kunden och Advinans AB (Bolaget) ingås nedanstående avtal om diskretionär förvaltning avseende Kundens depå.

Uppdrag om förvaltning

Kunden uppdrar åt Bolaget att självständigt och på nedan angivna villkor för Kundens räkning diskretionärt förvalta de tillgångar, finansiella instrument och likvida medel, som Kunden vid varje tidpunkt har registrerade/noterade på ett separat depåkonto där Kundens värdepapper och likvida medel finns förtecknade ("Depå"). Ett särskilt avtal avseende Depån har tecknats mellan Bolaget och Kunden ("Depåavtalet"), vilket är en förutsättning för Bolagets förvaltningsuppdrag enligt detta avtal. Kunden har även tagit del av och ingått avtal avseende Investeringssparkonto med därtill hörande allmänna villkor och Informationsbilagor.

I samband med ingåendet av detta avtal har Kunden lämnat uppgifter till Bolaget om bl a ekonomiska förhållanden, riskprofil, önskad placeringshorisont, syfte med placering m.m. i en sk rådgivningsdokumentation som bifogats detta avtal ("Rådgivningsdokumentation"). Rådgivningsdokumentationen utgör grunden för Advinans lämplighetsbedömning.

Vid utförande av förvaltningsuppdraget ska Bolaget sträva efter att sköta förvaltningen i enlighet med den inriktning som anges i bifogade Placeringsstrategi. Från tid till annan kan avvikelser från det riktvärde som anges i Placeringsstrategin komma att ske i större eller mindre omfattning om Bolaget anser det vara till fördel för Kunden för att uppnå en bättre riskjusterad avkastning som ett resultat av Bolagets portföljmodell samt få tillgång till av Bolaget upphandlade fondavtal.

I förvaltningsuppdraget ingår att Bolaget självständigt och efter eget bedömande ska ansvara för förvaltning och placering av Kundens tillgångar i Depån. Bolaget äger rätt att utan Kundens medgivande och vid tidpunkter Bolaget bedömer vara lämpliga utföra köp och försäljningar av finansiella instrument samt vidta andra finansiella dispositioner rörande det förvaltade tillgångarna i Depån.

Målsättningen med förvaltningsuppdraget är att uppnå en långsiktig framgångsrik förvaltning med en god riskjusterad avkastning utifrån investeringssyfte och tidshorisont.

Information om Bolagets investeringsmodell, inklusive hantering av risker och tidshorisont, finns på bolagets hemsida www.advinans.se, där finns dessutom information om respektive fond i form av faktablad och fondbestämmelser.

Kunden äger inte rätt att disponera över Depån eller i Depån registrerade eller noterade tillgångar utan föregående medgivande från Bolaget.



Kundkategori

Bolaget har, såvitt avser den diskretionära portföljförvaltningstjänsten, kategoriserat Kunden som så kallad. icke-professionell kund enligt definitionen i lagen om värdepappersmarknaden. icke-professionella kunder har det högsta kundskyddet enligt nämnda lag.

Information och rapportering

Genom ingående av detta avtal bekräftar kunden att denne tagit del av Bolagets bifogade Förköpsinformation och kunden accepterar att Förköpsinformationen lämnas via hemsidan. Kunden accepterar även att all rapportering av den diskretionära portföljförvaltningen sker i inloggat läge via hemsidan.

Redovisning

Kunden har full insyn på utvecklingen av tillgångarna på Depån via Bolagets Internettjänst som tillhandahålls via hemsida (www.advinans.se) samt via app. Kunden kan i inloggat läge på Bolagets hemsida kontinuerligt uppdatera sig om i vilken eller vilka fonder som kapitalet är placerat i, portföljens aktuella värde, fondandelar och övrig väsentlig information.

Kunden kan få regelbundna uppdateringar på utvecklingen av portföljen via inloggat läge på Bolagets hemsida.

Avgifter

Kunden betalar en kvartalsvis diskretionär förvaltningsavgift till Bolaget i enlighet med den vid var tidpunkt gällande prislista på Bolagets hemsida www.advinans.se. Kunden erlägger dessutom de fondavgifter som redovisas på Bolagets hemsida, vilka utgår i enlighet med respektive fonds avgiftsbestämmelser och som kommer att variera över tiden beroende på vilken fond eller vilka fonder Kundens kapital placeras i och, i förekommande fall, hur kapitalet fördelas mellan dessa fonder. Avgifterna erläggs, såvida annan överenskommelse ej träffas, genom debitering av Depån.

Flertalet av fonderna Bolaget investerar i betalar en kommission till Bolaget. Bolaget får denna ersättning utbetald en gång i månaden alternativt en gång per kvartal. Dessa ersättningar överförs oavkortat till Bolagets kunder i enlighet med Bolagets policy och de föreskrifter som Finansinspektionen från tid till annan beslutar. Kunden kommer att informeras om de ersättningar som Bolaget erhållit och överfört till Depån.

Riskinformation

Kunden är införstådd med att handel med finansiella instrument alltid innebär ett risktagande. Kundens investerade kapital kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att Kunden får tillbaka det investerade kapitalet. Kunden är vidare medveten om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon garanterad vägledning i frågan om framtida utveckling och avkastning.

Bolaget garanterar inte resultatet av förvaltningen och Kunden är medveten om att Bolagets åtagande enligt detta avtal inte innebär att Kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning.



Begränsning av Bolagets ansvar

Kunden friskriver Bolaget från allt ansvar för de ekonomiska konsekvenserna av de finansiella transaktioner som genomförs av Bolaget för Kundens räkning enligt detta Avtal. Bolaget kan inte göras ansvarig för den händelse att det ekonomiska utfallet av förvaltningsuppdraget inte blir det Kunden förutsatt och Bolaget ansvarar inte för förverkligandet av den i detta avtal angivna målsättningen. Det åligger inte Bolaget att beakta skattemässiga konsekvenser av förvaltningen.

Bolaget svarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefonfel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet.

Reklamation och Klagomål

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister vid uppdragets utförande, ska Kunden omgående underrätta Bolaget om detta genom att kontakta Bolagets kundtjänst på telefon, email eller via brev enligt nedan.

Advinans AB
Box 3158
10363 Stockholm

Telefon: +46 21 220 30
E-post: kundtjanst@advinans.se skriv "Klagomål" i ämnesfältet

Om reklamation inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

Ytterligare information gällande klagomålshantering samt om hur Kunden kan få sitt ärende prövat utanför Advinans finns på hemsidan www.advinans.se

Avtalstid och Uppsägning

Avtalet gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om en månad. Uppsägning sker via Advinans hemsida i inloggat läge eller skriftligen via postbefordran. Kopia på ID handling ska bifogas skriftlig uppsägning. Uppsägning förutsätter dock att Kunden eller Bolaget samtidigt säger upp Depåavtalet till upphörande innebärande att tillgångarna på Depån avyttras, försäljningslikvid utbetalas och att kontot avslutas i enlighet med Depåavtalets bestämmelser.



Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt avtalsbestämmelserna. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar för transaktioner som ingåtts före upphörandet samt intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Kunden förklarar sig införstådd med och accepterar att förvaltningsåtgärder som vidtagits före uppsägningen kommer att genomföras i enlighet därmed, vilket innebär att t.ex. en redan lagd order kommer att effektueras efter avtalets upphörande.

Ändringar

Bolaget har rätt att ändra villkoren i avtalet. Ändringar av och tillägg till detta avtal och avtalets bilagor ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettionde (30:e) kalenderdagen efter det att Kunden ha fått meddelandet, på sätt som anges under avsnittet Meddelanden nedan, om ändringen eller tillägget.

Om Kunden inte godtar ändringen eller tillägget har Kunden rätt att inom i föregående stycke angiven tid säga upp avtalet till omedelbart upphörande.

Meddelanden

Bolaget lämnar meddelanden till Kunden via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller via epost till av Kunden i Handels-och depå-/kontoavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress som kunden meddelat Bolaget.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet.

Kunden kan lämna meddelanden till Bolaget via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst i inloggat läge eller genom att skicka brev.

Meddelande som Bolaget skickar genom e-post, telefax, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande som skickats av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande från Kunden ska Bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till Bolagets adress.

Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt.