



Advinans Företag (anställd) avtal för portföljförvaltning

1. Avtal

Mellan Kunden och Advinans AB (Bolaget) ingås nedanstående avtal om portföljförvaltning avseende de tillgångar som hör till den försäkring ("Försäkring") som Kundens arbetsgivare tecknat hos Danica Pension Försäkringsaktiebolag ("Försäkringsbolag") för Kundens räkning. De tillgångar som hör till Försäkringen som ingås med Försäkringsbolaget ägs i formell mening av Försäkringsbolaget, men där Kunden som omfattas av Försäkringen har erhållit rätten att bestämma hur dessa ska placeras och förvaltas inom ramen för de aktuella försäkringsvillkoren.

2. Uppdrag om förvaltning

- 2.1 Kunden uppdrar åt Bolaget att självständigt och på nedan angivna villkor för Kundens räkning förvalta de tillgångar, finansiella instrument och likvida medel, som hör till Kundens Försäkring och som vid varje tidpunkt finns registrerade/noterade på separat depåkonto hos Advinans ("Depå"). Ett särskilt avtal avseende Depån har tecknats mellan Bolaget och Försäkringsbolaget ("Depåavtalet"), vilket avtal är en förutsättning för Bolagets förvaltningsuppdrag enligt detta avtal.
- 2.2 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 s.k. rådgivningsdokumentation som bifogats detta avtal ("Rådgivningsdokumentation"). Rådgivningsdokumentationen utgör grunden för Advinans lämplighetsbedömning.
- 2.3 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.
- 2.4 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.
- 2.5 Målsättningen med förvaltningsuppdraget är att uppnå en långsiktig framgångsrik förvaltning med en god riskjusterad avkastning utifrån investeringssyfte och horisont utifrån Placeringsstrategin.
- 2.6 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.
- 2.7 Kunden äger inte rätt att disponera över Depån eller i Depån registrerade eller noterade tillgångar utan tillgångarna tillhör Försäkringsbolaget.

3. Kundkategori

Bolaget har, såvitt avser portföljförvaltningstjänsten, kategoriserat Kunden som s.k. icke-professionell kund enligt definitionen i lagen om värdepappersmarknaden. Icke-professionella kunder har det högsta kundskyddet enligt nämnda lag.

4. 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 portföljförvaltningen sker i inloggat läge via hemsidan.

5. Redovisning

- 5.1 Kunden har full insyn på utvecklingen av tillgångarna på Depån via Bolagets internetjänst som tillhandahålls via hemsidan; www.advinans.se. 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, innehavda fondandelar och övrig väsentlig information.
- 5.2 Kunden kan få regelbundna uppdateringar på utvecklingen av portföljen via rapporter i inloggat läge på Bolagets hemsida.

6. Avgifter

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

7. Riskinformation

- 7.1 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.
- 7.2 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.

8. Inbetalningar och utbetalningar

Inbetalning och utbetalning från Försäkringen styrs av de aktuella försäkringsvillkoren och sker enligt Försäkringsbolagets rutiner och regelverk.

9. Behandling av personuppgifter

- 9.1 Bolaget kommer att behandla personuppgifter tillhörande Kunden (såväl själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register eller samarbetspartner) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt för tillhandahållande av de tjänster som följer av avtalet och uppdrag relaterade till avtalet samt för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter.
- 9.2 För ytterligare information om Bolagets behandling av personuppgifter, och Kundens rättigheter, hänvisas till Bolagets policy angående behandling av personuppgifter på Bolagets hemsida; www.advinans.se.

10. Begränsning av Bolagets ansvar

- 10.1 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.
- 10.2 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 telefonifel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 10.3 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.

- 10.4 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.

11. Reklamation och Klagomål

- 11.1 Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller transaktionssammandrag som erhålls via Bolagets internetjänst i inloggat läge eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt detta avtal. Kunden ska underrätta Bolaget om eventuella fel eller brister (reklamation) vid uppdragets utförande genom att kontakta Bolagets kundtjänst på telefon, e-post eller via brev enligt nedan.

Advinans AB Box
3158 103 63
Stockholm
Tel: +46 21 220 30
E-post: kundtjanst@advinans.se

- 11.2 Om reklamation inte lämnas av Kunden inom skälig tid från det att Kunden upptäckt eller bort upptäcka felet eller bristen förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.
- 11.3 Information gällande klagomålshantering och hur Kunden kan få sitt ärende prövat utanför Advinans finns på hemsidan; www.advinans.se.

12. Avtalstid och Uppsägning

- 12.1 Avtalet gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om en månad. Uppsägning sker skriftligen och ska skickas genom rekommenderat brev. Kopia på ID-handling ska bifogas den skriftliga uppsägningen. Kunden ska meddela Försäkringsbolaget om sin uppsägning av detta avtal.
- 12.2 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.
- 12.3 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.

13. Ändringar

- 13.1 Bolaget har en ensidig rätt att ändra villkoren i avtalet på grund av ny eller ändrad lagstiftning eller föreskrift eller regelverk eller myndighetsbeslut. Vidare har Bolaget rätt att göra ändringar av mindre väsentlig karaktär på grund av exempelvis förändrade interna rutiner. 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, om ändringen eller tillägget.
- 13.2 Om Kunden inte godtar ändringen eller tillägget har Kunden rätt att inom i föregående stycke angiven tid säga upp avtalet till omedelbart upphörande.

14. Meddelanden

- 14.1 Bolaget lämnar meddelanden till Kunden via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget.
- 14.2 Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via bud eller med rekommenderat brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet.
- 14.3 Kunden kan lämna meddelanden till Bolaget via bud eller e-post till kundtjanst@advinans.se eller till annan av Bolaget anvisad e-postadress eller genom att skicka rekommenderat brev till av Bolaget anvisad adress.

Uppsägning av avtalet ska oavsett vad som anges ovan, alltid skickas av part genom rekommenderat brev.

14.4 Meddelande skall anses ha kommit den andra parten till handa:

- om lämnat med bud: vid avlämnandet;
- om skickat med rekommenderat brev: tre (3) dagar efter avlämnande för postbefordran,
- om avsänt med e-post: vid tiden för avsändandet, om mottagande bekräftas av den andre parten genom e-post eller genom muntligt meddelande eller på annat lämpligt sätt.

15. Tillämplig lag och tvister

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt. Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska avgöras av svensk domstol