



Advinans avtal för pensionsrådgivning

Angående tillhandahållande om individuell analys- och pensionsrådgivning

Detta avtal avseende tjänsten Advinans ”Plus” pensionsrådgivning (”Avtalet”) har ingåtts mellan Advinans AB, organisationsnummer 559067-5673, Box 3158 10363 Stockholm (”Advinans”), och kunden som godkänt Avtalet och de Allmänna Villkoren för Advinans pensionsrådgivning (”Användaren”) via Advinans hemsida (www.advinans.se). Advinans vid var tid gällande ”Allmänna villkor för Advinans pensionsrådgivning” skall äga tillämpning på Avtalet och utgör en integrerad del av Avtalet. Detta Avtal gäller för privatpersoner som ingått Avtalet för egen räkning eller genom sin arbetsgivare vilket förutsätter att både arbetsgivaren och den anställde har godkänt detta Avtal och de Allmänna Villkoren. Både privatpersonen, den anställde och i förekommande fall arbetsgivaren omfattas av begreppet Användaren.

Advinans står under Finansinspektionens tillsyn och innehar tillstånd bl.a. för försäkringsdistribution i samtliga livförsäkringsklasser samt investeringsrådgivning avseende premiepensionen. Advinans är registrerat hos Bolagsverket för försäkringsdistribution. Genom ingåendet av detta Avtal bekräftar Användaren att denne tagit del av Advinans bifogade information om försäkringsdistribution och förköpsinformation. Användaren accepterar att informationen lämnas via Advinans hemsida.

För att få tillgång till tjänsterna enligt detta Avtal krävs det att Användaren också tecknat sig för tjänsten Advinans Fri som tillhandhålls kostnadsfritt av Advinans och som innebär att Advinans kan sammanställa information rörande Användarens bankkonton, pensionssparande, försäkringar m.m. hos banker, försäkringsbolag och andra finansiella tjänsteleverantörer. För ytterligare information om Advinans Fri se Bolagets hemsida; www.advinans.se.

1 Allmänt

1.1 De ord och begrepp som definieras i Avtalet skall äga motsvarande tillämplighet i de Allmänna villkoren för Advinans pensionsrådgivning. Om det i Avtalet och dessa Allmänna villkor förekommer motstridiga bestämmelser har Avtalet företräde framför dessa Allmänna villkor.

Advinans pensionsrådgivning ger individuell placeringsrådgivning för pensionssparande och försäkringar samt ger underlag för Användarens val av fonder och fördelning av kapital inom valda pensionsförsäkringar (”Advinans pensionsrådgivning”).

Advinans pensionsrådgivning ger en personlig pensionsprognos och förslag på hur Användaren kan anpassa sitt pensionssparande i syfte att uppnå maximal förväntad avkastning med rekommenderad eller önskad riskprofil.

Advinans pensionsrådgivningsfunktion bygger på flertalet faktorer som:

- Risk i pensionssparande beror på ålder, planerad pensionsålder och uttagstid.
- Risk- och etikpreferenser skiljer sig väsentligt åt mellan olika personer.

Olika försäkringsgivare har olika utbud av fonder och olika förvaltningskostnader. Personer med i övrigt lika förutsättningar bör därför välja fonder med hänsyn tagen till respektive försäkringsgivares utbud och kostnader.

Baserat på uppgifter om bland annat ovanstående faktorer, information avseende Användaren som tillhandahålls Advinans via Advinans Fri samt av

Användaren lämnade information och besvarandet av vissa frågor som sammanställs i en s.k. rådgivningsdokumentation (uppgifter om inkomst, riskprofil och etikpreferenser m.m.) gör Advinans en lämplighetsbedömning. Detta ligger sedan till grund för Advinans analys av Användarens totala pensionsparande och prognoser för Användarens framtida pension samt placeringsförslag för Användarens pensionsförsäkringar (där förändringar är möjliga). Advinans pensionsrådgivning syftar till att ge ett optimerat placeringsförslag med avseende på bland annat avgifter, risk och potentiell avkastning.

Som en del av pensionsrådgivningen kan även råd ges kring försäkringsskydd för Användaren omfattande liv-, sjuk-, sjukvårds-, olycksfalls- och eller barnförsäkring. Baserat på tillgängliga uppgifter om Användarens familjesituation, ekonomi, ålder och känt försäkringsskydd (baserat på försäkringar kopplade till kollektivavtal samt information från försäkringsbolag via s.k. beståndsfiler) och den information som Användaren själv lämnar och som sammanställs i en s.k. rådgivningsdokumentation.

2 Avgift och avtalsperiod m.m.

- 2.1 För privatpersoner som aktiverat tjänsten gäller detta Avtal under en period om tolv månader från det att Användaren aktiverat Advinans pensionsrådgivning genom att godkänna Avtalet och de Allmänna Villkoren för Advinans pensionsrådgivning (se 3.1 nedan). Detta Avtal upphör automatiskt att gälla efter nämnda 12 månaders periods utgång för privatpersoner varefter tjänsten slutar att vara tillgänglig för Användaren. Genom att köpa tjänsten på nytt kan Användaren åter få tillgång till Advinans pensionsrådgivning.
- 2.2 För en arbetsgivare som ingått detta Avtal för sina anställdas räkning gäller Avtalet i förhållande till arbetsgivaren och den anställda så snart arbetsgivaren aktiverat tjänsten Advinans pensionsrådgivning (se 3.1 nedan) och den anställda godkänt Avtalet och de Allmänna Villkoren. Avtalet gäller därefter tills vidare och kan sägas upp av endera parten (arbetsgivaren/Advinans) med iakttagande av en uppsägningstid om 30 dagar. Tjänsten är tillgänglig i förhållande till den anställda så länge denne är anställd hos arbetsgivaren eller vid den tidigare tidpunkt då arbetsgivaren har sagt upp detta Avtal till upphörande. Det är arbetsgivarens ansvar att avaktivera anställd som slutar sin anställning (se på Advinans hemsida). Uppsägning av Avtalet skall ske skriftligen.
- 2.3 Därutöver gäller för att få tillgång till tjänsten enligt detta Avtal att Användaren tecknat och godkänt villkoren för Advinans Fri som tillhandhålls kostnadsfritt av Advinans.
- 2.4 För Advinans pensionsrådgivning enligt detta Avtal utgår en avgift enligt vad som framgår av Advinans gällande prislista som finns tillgänglig på bolagets hemsida, www.advinans.se eller enligt vad som särskilt överenskommit.

3 Aktivering av Advinans pensionsrådgivning

- 3.1 Advinans pensionsrådgivning aktiveras via Advinans hemsida; www.advinans.se, genom att Användaren godkänner Avtalet samt de Allmänna Villkoren för Advinans pensionsrådgivning.