



## Allmänna villkor för Advinans pensionsrådgivning

Dessa allmänna villkor gäller mellan å ena sidan den som godkänner Avtalet och de Allmänna Villkoren för Advinans pensionsrådgivning ("Användaren") och å andra sidan Advinans AB ("Advinans"), organisationsnummer 559067-5673, vilka gemensamt benämns "Parterna".

### 1 Allmänt

- 1.1 Advinans skall genomföra en individuell analys av Användarens pensionssparande med hjälp av Advinans pensionsrådgivning. Advinans kan även analysera och sammanställa information kring Användarens försäkringsskydd (liv, sjuk, olycksfall, sjukvård och barn).
- 1.2 Användaren har innan eller i samband med teckning av Advinans pensionsrådgivning tecknat sig för tjänsten Advinans Fri som bl.a. ger Advinans rätt att för Användarens räkning inhämta uppgifter om Användarens pensionssparande och försäkringar som utgör underlag för tjänsten Advinans pensionsrådgivning. Tjänsten baserar sig således på information som tillhandahålls i elektronisk form från försäkringsgivare och myndigheter samt från den information som Användaren lämnar i en s.k. rådgivningsdokumentation (uppgifter kring inkomst, riskprofil och etikpreferenser m.m.). Användaren ansvarar för att komplettera med erforderlig information som inte framkommer på detta sätt.
- 1.3 Genom Advinans pensionsrådgivning kan Användaren få råd om val av fonder för flera av försäkringsgivarna samt PPM på den svenska marknaden samt råd kring försäkringsskydd enligt ovan. Aktuell lista över dessa försäkringsgivare finns på [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Advinans kontaktar försäkringsgivare för att sammanställa försäkringsinformation utifrån en informationsfullmakt från Användaren – Advinans tar dock inget ansvar för att försäkringsbolag skickar komplett och riktig information, varför viss information på Advinans plattform för vissa försäkringsbolag kan saknas eller vara felaktig.
- 1.4 Användaren är ansvarig för att den information som läggs in i tjänsten är korrekt och fullständig samt att den uppdateras. Användaren kan uppdatera informationen på Advinans hemsida genom att initiera en ny informationssamling.
- 1.5 Användaren åtar sig att lämna bolaget de upplysningar och fullmakter som bolaget efterfrågar för att kunna tillhandahålla Advinans pensionsrådgivning.
- 1.6 Genom Advinans pensionsrådgivning kommer Användaren i vissa fall att rekommenderas att genomföra förändringar i pensionssparandet (fondbyten). I tjänsten ingår inte genomförandet av fondbyten utan Användaren måste själv godkänna och genomföra ett föreslaget fondbyte genom att underteckna fondbytesblankett och skicka in denna enligt anvisningar från berörd försäkringsgivare eller genomföra fondbytena på respektive försäkringsgivares online-tjänst eller via Pensionsmyndighetens onlinetjänst.
- 1.7 Som en del av pensionsrådgivningen kan även råd ges kring försäkringsskydd för Användaren omfattande liv-, sjuk-, sjukvårds-, olycksfalls- och eller barnförsäkring. Användaren ansvarar själv för att eventuella råd genomförs eller inte genomförs
- 1.8 Kundkategorisering: Användaren kategoriseras som icke-professionell kund och denne har därmed det högsta kundskyddet.

## 2 Ansvar

- 2.1 Givna rekommendationer och prognoser är ett resultat av användande av teoretiska modeller, gjorda bedömningar och uppskattningar. Dessa är inte förenade med några garantier om framtida ekonomisk utveckling av Användarens sparandekapital. Utöver Användarens personliga uppgifter och information via Advinans Fri samt information som i övrigt lämnas av Användaren i den s.k. rådgivningsdokumentationen baseras Advinans pensionsrådgivningsresultat på offentligt tillgänglig information från källor som i sig innehåller felmarginaler och osäkerhet.
- 2.2 Om Advinans uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt Lag om försäkringsdistribution är Advinans ersättningsskyldig för skada som därigenom drabbar Användaren. Advinans tjänst pensionsrådgivning omfattas av en ansvarsförsäkring hos AIG. Oaktsamhet skall inte anses föreligga på den grunden att utfallet i vissa placeringar varit negativt eller mindre förmånligt än andra placeringsalternativ. Oaktsamhet skall inte heller anses föreligga så länge ett placeringsförslag/rekommendation kan anses ha varit motiverat mot bakgrund av den information som fanns tillgänglig för Advinans vid tidpunkten då placeringsförslaget/rekommendation lämnades samt med hänsyn till tjänstens funktion och omfattning. Om Advinans uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter i fråga om investeringsrådgivning kan Advinans bli ersättningsskyldig för skada som drabbar Användaren.
- 2.3 Advinans ansvarar inte för skada eller förlust, som uppkommit till följd av att Användaren åsidosatt sina skyldigheter enligt detta Avtal, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter till Advinans, underlåtit eller varit i dröjsmål med att till Advinans lämna uppgifter eller för skada eller förlust som uppstått till följd av ändrade förutsättningar för Användaren eller på grund av ändring i lagstiftning eller myndighetsbeslut. Advinans ansvarar inte heller för sådana situationer då Användaren har frångått Advinans rekommendationer eller för skada som uppstått genom fel eller fördröjning eller annat som påverkas av extern part eller yttre omständigheter, såsom exempelvis oriktig eller felaktig uppgift från försäkringsbolag, försenat genomförande av fondbyten på grund av postgång, internetavbrott eller annan teknisk störning i datasystem, datautrustning eller telesystem, lång eller bristfällig handläggning hos försäkringsgivare eller hos Pensionsmyndigheten eller för skada som uppstått på grund av avbrott i tjänsten på grund av t.ex. tekniskt underhåll eller driftsstörning.
- 2.4 Advinans ansvarar inte för indirekt skada eller för skada som beror på omständighet utanför Advinans kontroll, såsom lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, bojkott, blockad eller annan liknande omständighet, exempelvis data eller teleavbrott. Ansvarsbefrielsen gäller också om Advinans vidtar eller är föremål för sådan åtgärd eller omständighet.
- 2.5 Eventuellt anspråk på ersättning på grund av felaktigt utfört uppdrag skall skriftligen meddelas Advinans inom skälig tid efter det att Användaren har uppmärksammat eller borde ha uppmärksammat att skada uppkommit. Om sådan framställan om skadeståndsanspråk inte sker inom skälig tid faller rätten till skadestånd. Användaren är införstådd med att bolaget inte har något ansvar utöver vad som uttryckligen anges i denna punkt 2.
- 2.6 Såvitt gäller investeringsrådgivning avseende premiepensionen förfaller rätten till skadestånd enligt de bestämmelser som anges i föregående stycke. Den rätten förfaller även om Användaren inte väckt talan vid domstol inom 10 år från rådgivningstillfället.
- 2.7 För det fall Användaren vill framställa skadeståndsanspråk på grund av skada där Användaren anser att Advinans agerande har vållat denna skada genom oaktsamhet eller uppsåtligen, har Användaren möjlighet att rikta sådant krav direkt mot försäkringsbolaget. Advinans har tecknat ansvarsförsäkring hos AIG Europe Limited Adress: Västra Järnvägsgatan 7, Box 3506, 103 69 Stockholm Tel: 08-506 920 00 Hemsida: [www.aig.com](http://www.aig.com)

- 2.8 Den högsta ersättning som kan utgå för en skada är 1 250 618 Euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan utgå under ett år är 2 501 236 Euro.

### **3 Användarnamn och lösenord, användning m.m.**

- 3.1 Bolaget skall tilldela varje Användare ett personligt användarkonto på bolagets webbtjänst. För att säkerställa skyddet av de användaruppgifter som finns på kontot använder Användaren BankID för signering och identifiering vid inloggning.
- 3.2 Användaren åtar sig att logga in med BankID och följa de instruktioner som ges för att använda Advinans pensionsrådgivning. Användaren åtager sig att använda tjänsten på ett sätt som förhindrar att obehörig få tillgång till användarkontot och att omedelbart meddela Advinans om Användaren misstänker att någon har använt eller har tillgång till kontot.
- 3.3 Innehållet i Advinans pensionsrådgivning tillhör Advinans eller underliggande leverantör. Användaren åtar sig att inte publicera eller vidare distribuera innehållet i tjänsten utan skriftligt medgivande från Advinans eller använda tjänsten eller dess innehåll för att visa, handla med eller marknadsföra produkter eller tjänster utan skriftligt medgivande från Advinans.
- 3.4 Advinans tillhandahåller inte Advinans pensionsrådgivning till fysiska eller juridiska personer som har sin skatterättsliga hemvist, är bosatta eller på annat sätt permanent vistas utanför Sverige, på så sätt att Advinans genom att tillhandahålla rådgivning riskerar att:
- Överträda svensk eller utländsk lag, föreskrift eller annan bindande reglering.
  - Vara tvingat att vidta särskilda registrerings- eller andra åtgärder vid utländsk myndighet.
  - Åsamkas betydande nackdelar ur skattemässigt eller ekonomiskt hänseende och detta skäligen inte kan krävas av bolaget.

Bolaget tillhandahåller inte under några omständigheter tjänster till personer som är att anse som "U.S. Person" (se vidare information på bolagets hemsida).

### **4 Avgift m.m.**

- 4.1 Användaren ska erlägga avgift till Advinans för Advinans pensionsrådgivning enligt Advinans vid var tid gällande prislista – se bolagets hemsida [www.advinans.se](http://www.advinans.se). eller enligt vad som särskilt överenskommits.
- 4.2 För en privatperson som aktiverar Advinans pensionsrådgivning betalas avgiften i förskott i samband med aktiveringen i enlighet med instruktion på Advinans hemsida. För arbetsgivaren sker betalning mot faktura med betalningsvillkor 30 dagar netto. Fakturering sker månadsvis i förskott eller enligt vad som särskilt överenskommits.

### **5 Advinans pensionsrådgivnings upphörande**

- 5.1 För privatpersoner som aktiverat Advinans pensionsrådgivning gäller att tjänsten tillhandahålls fram till sista användningsdatum som är definierat som en period om tolv månader från det datum då tjänsten aktiverades enligt ovan, varvid Avtalet upphör utan föregående uppsägning. För att fortsätta med tjänsten behöver tjänsten därefter köpas på nytt. För anställda till arbetsgivare som erbjuder Advinans pensionsrådgivning är användningen av tjänsten och sista användningsdatum kopplad till anställningen hos arbetsgivaren eller den tidigare dag som arbetsgivaren säger upp tjänsten och detta Avtal till upphörande.
- 5.2 Efter sista användningsdatum kommer Användarens åtkomstmöjlighet till Advinans pensionsrådgivning att upphöra och inga ytterligare råd kommer att ges inom ramen för tjänsten.

- 5.3 För privatpersoner som köpt tjänsten på distans har alltid 14 dagars ångerrätt enligt Distansavtalslagen. Det innebär att Användaren har möjlighet att ångra köpet inom 14 dagar från det att Användaren aktiverade tjänsten enligt ovan. Om användaren ångrar sitt val av Advinans pensionsrådgivning så skall Advinans meddelas skriftligen enligt punkten 7.3 nedan – varpå Advinans kommer avregistrera tjänsten och betala tillbaka eventuell erlagd avgift.
- 5.4 Därutöver har Advinans rätt att säga upp Avtalet till omedelbart upphörande för det fall lag eller myndighetsbeslut innebär att tjänsten blir otillåten eller på annat sätt väsentligen begränsad eller för det fall Användaren använder tjänsten i strid med detta Avtal, lag eller författning eller regelverk eller på annat sätt missbrukar tjänsten.

## 6 Behandling av personuppgifter

- 6.1 Användaren är införstådd med att bolaget kommer att behandla personuppgifter (såväl av Användaren själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för att Advinans skall kunna tillhandahålla Advinans Pensionsrådgivning enligt detta Avtal samt för fullgörande av Advinans skyldigheter enligt lag. För ytterligare information om Advinans behandling av personuppgifter, och om berörd persons rättigheter, hänvisas till Advinans policy angående behandling av personuppgifter på Advinans hemsida ([www.advinans.se/legal-information/personuppgifter/](http://www.advinans.se/legal-information/personuppgifter/)).

## 7 Övriga bestämmelser

- 7.1 Eventuella synpunkter eller klagomål tas emot skriftligt via post och e-post eller via telefon genom Advinans kundtjänst.

Advinans AB  
Box 3158  
10363 Stockholm  
Telefon: +46 21 220 30  
E-post: [kundtjanst@advinans.se](mailto:kundtjanst@advinans.se) (skriv ”Klagomål” i ämnesfältet)

Användare kan begära att kundtjänst ska vidarebefordra klagomål till Advinans Klagomålsansvarig (kontaktuppgifter finns på Advinans hemsida).

Skulle Användare efter kontakt fortfarande vara missnöjd kan Användaren vända sig till Konsumenternas Bank- och Finansbyrå som är en opartisk instans som ger konsumentupplysning och information i frågor av finansiell karaktär.

Konsumenternas bank- och finansbyrå  
Box 242 23  
104 51 Stockholm  
Tel: +46 8 24 30 85

Vägledning kan även lämnas av den kommunala konsumentvägledningen i Användarens hemkommun. Vid anspråk mot bolaget kan Användaren vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad.

Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som är en myndighet med en opartisk roll som prövar tvister mellan konsumenter och företag och fattar beslut om hur tvisten ska lösas.

Allmänna reklamationsnämnden  
Box 174  
101 23 Stockholm

- 7.2 Meddelande som ges av Advinans till Användaren skall vara på svenska och skickas till Användaren genom Advinans webbtjänst (genom inloggat läge på bolagets hemsida) alternativt till av Användaren kopplad adress hos SPAR (statliga personregistret) eller e-post.
- 7.3 Meddelanden som ges av Användaren till Advinans skall vara avfattade på svenska och skickas genom Advinans webbtjänst alternativt genom rekommenderat brev eller e-post enligt följande adresser:

Advinans AB  
Box 3158  
103 63 Stockholm  
E-post: [kundtjanst@advinans.se](mailto:kundtjanst@advinans.se)

- 7.4 Meddelande som avsänts med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått mottagaren den femte bankdagen efter avsändandet om brevet sänts till adress enligt ovan. Meddelande som sänts av Advinans genom internet eller e-post skall anses ha kommit mottagaren då den dag då meddelandet avsänts till Användarens konto eller e-postadress. Meddelande från Användaren som sänds via e-post till Advinans enligt ovan skall anses ha mottagits av Advinans då Advinans bekräftar mottagandet via e-post eller på annat sätt.
- 7.5 Användaren får inte överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal, utan att Advinans så godkänner. Advinans har rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Villkoren. Vidare har Advinans rätt att i förekommande fall anlita underleverantörer för utförande av tjänsten.

## **8 Tillämplig lag och tvister**

- 8.1 Svensk lag skall tillämpas på detta Avtal och tvister med anledning av detta Avtal skall handläggas av svensk allmän domstol.