



Advinans AB,
Box 3158,
103 63 Stockholm

Orgnr:
559067-5673

november 2018

Advinans Plus avtal och allmänna villkor

Avtal

Angående tillhandahållande av individuell analys- och pensionsrådgivningstjänst ("Advinans Plus")

Detta avtal avseende tjänsten Advinans Plus ("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 Plus ("Användaren") via Advinans hemsida (www.advinans.se). Advinans vid var tid gällande "Allmänna villkor för Advinans Plus" skall äga tillämpning på Avtalet och utgör en integrerad del av Avtalet.

Advinans står under Finansinspektionens tillsyn och innehar tillstånd bl.a. för försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser (direkt försäkringsförmedling) enligt 2 kap. 2 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFM) samt investeringsrådgivning avseende premiepensionen enligt 2 kap. 1 § 5 LVM. Advinans är registrerat hos Bolagsverket för försäkringsförmedling. Genom ingåendet av detta Avtal bekräftar Användaren att denne tagit del av Advinans bifogade information om försäkringsförmedling och förköpsinformation. Användaren accepterar att informationen lämnas via Advinans hemsida.

Detta Avtal förutsätter 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 Plus. Om §det i Avtalet och dessa Allmänna villkor förekommer motstridiga bestämmelser har Avtalet företräde framför dessa Allmänna villkor.

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

Advinans Plus 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 Plus funktion bygger på fertalet faktorer exempelvis att:

- Risk i pensionssparande är beroende på ålder, planerad pensionsålder och uttagstid.
- Risk- och etik preferenser 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 genom lämnande av information och besvarandet av vissa frågor i en sk rådgivningsdokumentation (uppgifter om inkomst, riskprofil och etikpreferenser m.m.) gör Advinans en lämplighetsbedömning.

Detta ligger sedan till grund för Advinans analys av Användarens totala försäkrings-sparande och prognoser för Användarens framtida pension samt placeringsförslag för Användarens pensionsförsäkringar (där förändringar är möjliga). Advinans Plus syftar till att ge ett optimerat placeringsförslag med avseende på bland annat avgifter, risk och potentiell avkastning.

2 Avgift och avtalsperiod m.m.

- 2.1 Detta Avtal gäller under en period om tolv månader från det att Användaren aktiverat Advinans Plus genom att godkänna Avtalet och de Allmänna Villkoren för Advinans Plus. Avtalet förutsätter att Användaren tecknat och godkänt villkoren för Advinans Fri som tillhandhålls kostnadsfritt av Advinans. Detta Avtal upphör automatiskt att gälla efter nämnda 12 månaders periodens utgång, varefter tjänsten slutar vara tillgänglig för Användaren. Genom att köpa tjänsten på nytt kan Användaren åter få tillgång till Advinans Plus.
- 2.2 Avgiften för Advinans Plus är för närvarande 125 kr per år och per Användare, inklusive moms. Avgiften erläggs vid avtalsperiodens början.

3 Aktivering av Advinans Plus

- 3.1 Advinans Plus aktiveras via Advinans hemsida (www.advinans.se) genom att Användaren godkänner Avtalet samt de Allmänna Villkoren för Advinans Plus.



Allmänna villkor för Advinans Plus

Dessa allmänna villkor gäller mellan å ena sidan den som godkänner Avtalet och de Allmänna Villkoren för Advinans Plus ("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 Plus.
- 1.2 Användaren har innan eller i samband med teckning av Advinans Plus tecknat sig för tjänsten Advinans Fri som bl a ger Advinans rätt att för Användarens räkning inhämta uppgifter om Användarens pensionssparande som utgör underlag för tjänsten Advinans Plus. Advinans Plus baserar sig således på information som tillhandahålls i elektronisk form från försäkringsgivare och myndigheter samt från den information som Användaren lämnar i en sk rådgivningsdokumentation (uppgifter kring inkomst, riskprofil och etikpreferenser m.m.). Användaren ansvarar för att komplettera med information som ej inkommer på detta sätt.
- 1.3 Genom Advinans Plus kan Användaren få råd om val av fonder för flera av försäkringsgivarna samt PPM på den svenska marknaden. Aktuell lista över dessa försäkringsgivare finns på 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 informationsinsamling.
- 1.5 Användaren åtar sig att lämna Bolaget de upplysningar och fullmakter som Bolaget efterfrågar för att kunna tillhandahålla Advinans Plus.
- 1.6 Genom Advinans Plus kommer Användaren i vissa fall att rekommenderas att genomföra förändringar i pensionssparandet (fondbyten). I Advinans Plus tjänsten ingår inte genomförandet av fondbyten utan Användaren måste själv godkänna och genomföra ett förslaget fondbyte genom att underteckna fondbytesblankett och skicka in denna enligt anvisningar från berörd försäkringsgivare eller genomföra fondbytena på respektive försäkringsgivares onlinetjänst eller genomföra fondbyten via Pensionsmyndighetens onlinetjänst. Fondbytesblanketter där relevant tillhandahålls via Advinans AB:s onlinetjänst.

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 sk rådgivningsdokumentationen baseras



Advinans Plus resultat 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 försäkringsförmedling (2005:405) är Advinans ersättningsskyldig för skada som därigenom drabbar Användaren. Advinans tjänst Advinans Plus 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 kan anses ha varit motiverat mot bakgrund av den information som fanns tillgänglig för Advinans vid tidpunkten då placeringsförslaget lämnades samt med hänsyn till Advinans Plus 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 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 Advinans Plus 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 ges i denna punkt 2.

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.

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 mobilt Bank-id för signering och identifiering vid inloggning.
- 3.2 Användaren åtar sig att logga in med mobilt Bank-id och följa de instruktioner som ges för att använda Advinans Plus. Användaren åtager sig att använda Advinans Plus 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 Plus tillhör Advinans eller underliggande leverantör. Användaren åtar sig att inte publicera eller vidare distribuera innehållet i Advinans Plus utan skriftligt medgivande från Advinans eller använda Advinans Plus eller dess innehåll för att visa, handla med eller marknadsföra produkter eller tjänster utan skriftligt medgivande från Advinans.

3.4 Advinans tillhandahåller inte Advinans Plus 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 tvungat att vidta särskilda registrerings- eller andra åtgärder vid utländsk myndighet, eller
- 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 Plus enligt Advinans vid var tid tillämpade prislista – se bolagets hemsida www.advinans.se. Avgiften är för närvarande 125 kr per år och per Användare, inklusive moms. Avgiften erläggs vid avtalsperiodens början.

4.2 För konsument som aktiverar Advinans Plus betalas avgift genom en kreditkortsbetalning på Advinans hemsida. För företag skickas en samlingsfaktura varje månad för det antal anställda som valt att aktivera Advinans Plus under innevarande månad, betalningstiden för faktura är 30 dagar.

5 Advinans Plus upphörande

5.1 Advinans Plus tjänsten tillhandahålls, om inte annat avtalats, 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.

5.2 Efter sista användningsdatum kommer Användarens åtkomstmöjlighet till Advinans Plus att upphöra och inga ytterligare råd kommer att ges inom ramen för Advinans Plus.

5.3 Användare som har 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 Plus 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

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 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

Telefon: +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 email.



- 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-mail enligt följande adresser:

Rekommenderat brev eller vanligt brev till

Advinans AB, Box 3158,
10363 Stockholm

e-mail 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-mail skall anses ha kommit mottagaren då den dag då meddelandet avsänts till Användarens konto eller e-mailadress. Meddelande från Användaren som sänds via e-mail till Advinans enligt ovan skall anses ha mottagits av Advinans då Advinans bekräftar mottagandet via e-mail 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.