



Information om Fundler AB

2019-01-14

Namn: Fundler AB

Adress: Birger Jarlsgatan 2, 5tr 114 34
Stockholm

Mail: support@fundler.se

Hemsida: www.fundler.se

Orgnr: 559002-0672

Anknutet ombud

Fundler AB ("Fundler") är anknutet ombud till Nord Fondkommission AB ("Nord FK") som har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528). Fundler får som anknutet ombud bedriva följande tjänster:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument.
- Investeringsrådgivning avseende finansiella instrument.
- Marknadsföring av Nord Fondkommissions tjänster.

Mer information gällande Nord FK:s tjänster, tillstånd m.m. finns att läsa i "Information om Nord Fondkommission" se bilaga.

Robotrådgivning

Hos Fundler AB finns det ingen mänsklig faktor som påverkar Fundlers investeringsrådgivning till kunderna. Detta bla. gör att Fundler erbjuder en oberoende investeringsrådgivning där alla investeringsförslag görs utifrån kundens bästa. Baserat på de svar som läggs in i Fundler appen, rekommenderar robostrådgivaren en modell med fonder och ETF:er som passar just kundens placeringshorisont, ekonomiska situation, riskprofil, mål, kunskap och erfarenhet.

Licensierade anställda

Alla anställda på Fundler AB som hanterar bla. kundernas order, inkommande frågor och support gällande investeringsrådgivning, är licensierade inom Swedsec.

Information om språk

Det språk som används i dokumentation och i kontakterna mellan Fundler och kund är svenska.

Kundkategorisering m.m.

Som anknutet ombud till värdepappersbolag ska alla kunder som investerar via Fundlers app kategoriseras. Syftet med detta är att anpassa kundskyddet efter den enskilde kundens förutsättning. Privatpersoner betraktas normalt som icke-professionella. Professionella kunder är större företag, kreditinstitut och andra finansiella institut med ett mindre behov av skydd. "Jämbördig motpart" har lägst skydd enligt lagen, dessa kan tex. vara banker och myndigheter. Fundler kategoriserar samtliga av sina kunder som icke professionella då Fundlers tjänster riktar sig enbart till icke-professionella kunder. Som kund i kategorin icke-professionell omfattas kunden av den högsta skyddsnivån enligt lagen. Detta innebär att Fundler bla. kommer att lämna information om sina produkter och tjänster, riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel. Vid investeringsrådgivning kommer en lämplighetsbedömning att göras mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap om tjänsten/produkten samt investeringsmål och finansiella ställning. Fundlers tjänster riktar sig endast till icke-professionella kunder vilket innebär att alla Fundlers kunder är icke-professionella. Om kund skriftligen begär att få klassificeras som professionell så kommer



kunden ändå att behandlas som icke-professionell då den automatiserade rådgivningen endast utförs enligt kraven för icke-professionella kunder.

Fundlers investeringsrådgivning

Funder är skyldigt att vid tillhandahållande av investeringsrådgivning, endast rekommendera finansiella instrument som är lämpliga för kunden. För att den automatiserade investeringsrådgivningen ska kunna bedöma vilka modeller som är lämpliga för kunden måste tillräcklig information läggas in i appen av kunden. Tex. kundens personliga och ekonomiska förhållanden. Dessutom måste kunden svara på vilken erfarenhet och kunskap kunden har om de instrument och tjänster Funder erbjuder. Kunden ska i appen uppge sin erfarenhet gällande tjänster, transaktioner och finansiella instrument. Även art, volym och frekvens för tidigare transaktioner med finansiella instrument och under vilken tidsperiod transaktioner har utförts. Det är även viktigt att målet med investeringen läggs in i appen, vilken risk man är beredd att ta, kundens förmåga att bära förluster samt hur lång tid kunden önskar behålla sin investering. Syftet med den information som läggs in i appen är att robotrådgivaren ska kunna tillvarata kundens intressen och ge råd utifrån kundens önskemål och behov. Det är därför viktigt att tillförlitliga och aktuella uppgifter läggs in i appen så att robotrådgivaren kan utgå ifrån respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. I appen förklaras närmare vad lämplighetsbedömningen innebär.

Oberoende investeringsrådgivning

Funder tillhandahåller investeringsrådgivning på oberoende grund. Funder analyserar ett stort och diversifierat urval av fonder och ETF:er,

efter ett urval är det robotrådgivaren som analyserar vilken modell som faktiskt passar bäst för kunden. Funder analyserar endast finansiella instrument utgivna av andra företag. Inga av dessa företag är närstående till Funder.

Robotrådgivaren kommer regelbundet att bedöma lämpligheten av gjorda investeringar för alla kunder, detta görs minst en gång om året då kunden får svara på lämplighetsfrågor i appen och därefter analyseras svaren av robotrådgivaren. Robotrådgivaren kan då komma med ett nytt förslag till kunden om kundens förutsättningar har förändrats. Detta görs för att regelbundet säkerställa att robotrådgivaren agerar i kundens bästa intresse.

Intressekonflikter och incitament (tredjepartsersättningar)

Fundlers hantering av ersättningar
Funder återför all eventuell ersättning från fondbolag, direkt till kunderna. Inga ersättningar tas emot vid distribution av finansiella instrument. Detta för att Funder ska kunna vara helt oberoende.

Hantering av intressekonflikter

Med intressekonflikter avses konflikter dels mellan Funder och kunder, dels mellan olika kunder och konflikter med enskilda anställda, ledning och styrelse. I Fundlers riktlinjer för intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. Intressekonflikterna är minimerade då inga anställda kan påverka robotrådgivarens val av förslag på investering till kund, dvs. inga anställda utför investeringsrådgivning och inga tredjepartsersättningar (se nedan) tillkommer Funder eller någon anställd. Ändock har Funder utfärdat interna regler



för att minimera intressekonflikter ytterligare.

- Anmälningsskyldighet för anställdas och deras närståendes egna värdepappersaffärer.
- Tystnadsplikt för anställda och konsulter vad gäller kundernas investeringar, personliga och ekonomiska förhållanden.
- Etiska regler gällande jäv, bisysslor och representation.
- Incitament och ersättningar.
- Bästa orderutförande

Skulle det komma uppstå en konkret intressekonflikt där kundens intressen kan komma att påverkas negativt, utan att den intressekonflikten kan elimineras av Funder, kommer Funder att informera kunden innan en tjänst utförs.

Kund får på begäran ytterligare information om Fundlers riktlinjer om intressekonflikter.

Tredjepartsersättningar

Funder distribuerar fonder som förvaltas av olika fondbolag och kan, i förekommande fall, generera ersättning som en följd av distributionsavtal. Ersättningen är baserad på förvaltat volym av fondandelar i det aktuella fondbolagets fonder. De fonder som Funder placerar i omfattar fyra huvudsakliga tillgångsslag och för respektive tillgångsslag uppgår den, i förekommande fall, ersättning som Funder erhåller, och återför till kund, följande procentsatser av placerad volym i respektive tillgångsslag och fond.

Likviditetsfonder	0,10 - 0,15%
Obligationsfonder	0,40 - 0,50%
Aktiefonder	0,50 - 0,75%
Specialfonder	0,50 - 0,75%

Bolagets anställda tar även emot mindre icke monetära förmåner så som inbjudan till föreläsningar, seminarier, skriftligt material, representation, konferenser från samarbetsparter samt måltider i samband med dessa. Deltagande från Funder görs då man bedömer att kvalitén på tjänsteutbudet och verksamheten kan höjas i förbehåll mot att det inte föreligger någon risk att det hindrar Funder från att tillvarata kundernas intressen.

Ingen ränta på klientmedelskontot genereras då alla insättningar investeras vid nästkommande orderläggning. Vilket innebär att Funder inte tar emot och behåller någon ränta på kundernas likvida medel.

Investeringsparkonto

Investeringsparkonto är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. Genom att placera via ett investeringsparkonto behöver kunden inte redovisa varje kapitalvinst eller förlust i sin deklaration utan sparandet blir föremål för schablonbeskattning oavsett hur många omplaceringar kunden gör. Ett investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med annan person och det finns vissa begränsningar i vilka tillgångar som kan förvaras på ett investeringsparkonto. I dokumentet "Information om investeringsparkonto" finns utförligare beskrivning om investeringsparkonto.

Avgifter och andra kostnader

Funder tar inte ut några avgifter för investeringsrådgivningen, kunden betalar



endast en procentuell fast årlig avgift, depåavgift, för all hantering runt förvaring, rapportering, orderläggning och depå enligt Fundlers vid var tid gällande prislista. Fundler betalar en avgift till Nord FK som anknutet ombud, denna avgift påverkar inte kundens avgift. Fundler lämnar detaljerad information om avgifter och kostnader i samband med att kund väljer att öppna depå med investeringsrådgivning via Fundlers app.

Lämnande av order

Kund kan endast lämna order om köp eller försäljning via appen. Skulle kunden ha problem med att lägga en order kan man kontakta Fundler via chatten i appen eller via support@fundler.se. All chattkonversation och mail rörande order och support till kund sparas och arkiveras. Nord FK:s "Riktlinjer för utförande av order" tillhandahålls kunderna för godkännande innan investering. Kunds godkännande av riktlinjerna sker genom signering av kundavtal med Fundler via BankID.

Rapportering

Dygnet runt, året runt kan kund logga in i sin app för att se innehav, risknivå och utveckling av sin/sina portföljer. När Fundler via Nord FK utfört en transaktion avseende fondandelar, ETF:er eller något annat finansiellt instrument tillhandahålls kunden en avräkningsnota med information om datum, kurs, antal andelar, pris m.m. Kunden erhåller även en sammanställning av dragna kostnader årsvis i efterskott.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter behandlas av Fundler för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som har begärts innan och efter avtal träffats. Behandling av uppgifter sker också för att

Funder ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag och annan författning. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Fundlers marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Fundler kan också, om direktreklamspärr inte har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål.

I syfte att upprätthålla en god kundvård kan Fundler komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, tex. med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR. Personuppgifter kan för angivna ändamål med beaktande av reglerna som sekretess ibland komma att lämnas ut till företag som Fundler samarbetar med. I vissa fall är Fundler också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, tex. till Finansinspektionen.

Funder samlar in information om kunders eventuella skattskyldighet utanför Sverige. Informationen samlas in på grund av lagstiftning som vid var tid antagits/ändrats av svensk och/eller annan utländsk jurisdiktion som föreskriver eller är avsedd att säkerställa informationsutbyte mellan jurisdiktioner (inklusive, utan begränsning, FATCA, CRS, olika avtal som syftar till att förbättra internationell skatteregelefterlevnad, eller annan jurisdiktions lagstiftning med motsvarande innebörd).

Om en kund önskar information om vilka personuppgifter som finns registrerade hos Fundler AB, har kunden rätt att skriftligen begära uppgift härom. En kund kan även anmäla att kunden inte vill ha direktreklam från Fundler.



Mer information om Fundlers hantering av personuppgifter finns att tillgå i Bolagets integritetspolicy som finns utlagd på hemsidan.

Risker

Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen beträffande fonder och ETF:er. Utförligare beskrivning om de olika finansiella instrumenten och deras risker finns i dokumentet Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument som skickas ut till kunden då avtal signeras med Fundler.

Marknadsrisk, risken som en finansiell tillgång utsätts för om marknadsläget ändras. Mäts vanligen genom betavärde. Lägst risk har penningmarknaden där avkastningen varierar relativt lite. På aktiemarknaden är svängningarna högre. Olika geografiska marknader har olika risk.

Valutarisk, fonder och ETF:er som tar positioner i värdepapper som handlas på utländska marknader och noteras i andra valutor än basvalutan kan påverkas av förändringar i valutakurser.

Sektorrisk, i aktiefonder som investerar i en specifik sektor, kan det uppstå en variation i avkastningen som överstiger marknadens genomsnittliga volatilitet.

Egenskaper och risker avseende finansiella instrument

Varje investering i aktier, obligationer, fondandelar, optioner och andra värdepapper är förenad med ekonomisk risk. Om du önskar investera i värdepapper bör du ha eller skaffa dig den erfarenhet och kunskap som krävs för att kunna bedöma de risker som uppkommer på grund av investeringen. Den information som lämnas i denna skrift

syftar till att ge en allmän beskrivning av egenskaperna och riskerna hos de värdepapper som omfattas av Fundlers verksamhet. Som investerare i värdepapper bör du ha ett intresse för dina investeringar och kontinuerligt följa hur dessa utvecklas. Det är av särskild vikt att ta del av de villkor som gäller för handel med värdepapper och att förstå den information om genomförda investeringar i form av avräkningsnotor, rapporter m.m. som du får av Fundler.

Tänk därför på

- Att placeringar i värdepapper alltid innebär en ekonomisk risk och att de placeringar som du gör sker på din egen risk.
- Att kontrollera utgivarens/emittentens kreditvärdighet.
- Att informera dig om det finns en andrahandsmarknad och hur den fungerar.
- Att du måste sätta dig in i de villkor som gäller för handel med värdepapper och i förekommande fall information i prospekt, marknadsföringsmaterial samt övrig information om aktuellt värdepapper, dess egenskaper och risker.
- Att inse dina begränsningar och inte vid förfrågan uppge att du har kunskaper och erfarenheter som du saknar.
- Att det är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende dina placeringar samt omgående reklamera fel eller fråga om du inte förstår redovisningen.
- Att det är viktigt att fortlöpande följa utvecklingen på dina innehav.



- Att du, på eget initiativ, måste vidta de åtgärder som krävs för att minska risken för förluster.
- Att en investering i värdepapper både kan stiga och sjunka i värde samt att du till och med kan förlora hela det insatta kapitalet.
- Att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning.
- Att om du lånefinansierar en investering i värdepapper så ökar din ekonomiska risk avsevärt.

Mottagande och vidarebefordran av order

Funder hanterar vidarebefordran av kunders order på ett sådant sätt som Funder anser vara i kundens bästa intresse vid tillfället. Mer information om bästa orderutförande finns att tillgå i Nord FK:s dokument, "Riktlinjer för utförande av order".

Klagomålshantering

Om du inte skulle vara nöjd med en tjänst eller produkt som Funder levererat är det nödvändigt att du hör av dig så snart som möjligt. Du bör vända dig till Funder via appen eller support@funder.se eller via Funders frågeformulär via hemsidan www.funder.se. Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ärendet genom att skriftligen kontakta klagomålsansvarig hos Nord FK. Riktlinjer om klagomålshantering finns på Funders hemsida.

Handläggningstiden är normalt två veckor och svar lämnas skriftligen. Om vi inte kan handlägga ditt ärende inom två veckor får du besked om detta och när besked kan förväntas.

Du kan också erhålla vägledning från konsumenternas bank- och försäkringsbyrå.

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00.

Besöksadress: Karlavägen 108.

www.bankforsakring.konsumenternas.se

Du kan även vända dig till konsumentvägledningen i din hemkommun

Om du inte är nöjd med det besked du fått kan du vända dig till allmän domstol för att få din rätt prövad. Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av: Allmänna Reklamationsnämnden, ARN Box 174, 102 23 Stockholm, telefon 08- 508 860 00

www.arn.se

Mer information gällande klagomål finns på Funders hemsida, www.funder.se

Tillsynsmyndighet & Registrering

Finansinspektionen

Box 7821, 103 97 Stockholm,

telefon 08 – 787 80 00

finansinspektionen@fi.se

Fax: 08 – 24 13 35

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Nord FK enligt lagen om värdepappersmarknaden.

Bolagsverket

851 81 Sundsvall, telefon 0771 – 670 670

bolagsverket@bolagsverket.se

Fax: 060 – 12 98 40

Bolagsverket är registreringsmyndighet för värdepappersbolag.

Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på Funders



hemsida, www.funder.se och gäller från dagen efter publiceringen.