



## Avtal om investeringstjänster samt försäkringsdistribution

### 1. Parter

Detta avtal ("Avtalet") gäller mellan Funder AB, org.nr 559002-0672, ("Funder") och (DITT FÖR- OCH EFTERNAMN), PERSONNUMMER) ("Kunden").

### 2. Allmänt om avtalet och dess ingående

#### 2.1. Tjänster som omfattas av avtalet

Funder bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") samt värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LVM"). Försäkringsdistribution utförs enligt tillstånd från Finansinspektionen och värdepappersrörelsen som anknutet ombud till värdepappersbolaget Nord Fondkommission AB, org.nr 556832-1342, ("Nord FK"). Både Funder och Nord FK lyder under Finansinspektionens tillsyn.

Funder tillhandahåller, enligt villkoren i detta avtal, följande tjänster:

- Robotrådgivning. Tjänsten består i internetbaserad rådgivande kapitalförvaltning där Kunden, rekommenderas att placera medel i modellportföljer framtagna och anpassade till Kundens önskemål och behov.
- Execution-only. Tjänsten är en ren orderhanteringstjänst där Kunden väljer modellportfölj, utan föregående rådgivning från Kunden. Funder tar emot och vidarebefordrar Kundens order för utförande av ett värdepappersinstitut, f.n. Nord FK. Tjänsten tillhandahålls f.n. av Funder som anknutet ombud till Nord FK.
- Försäkringsdistribution. Tjänsten består i distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och pensionsförsäkringar. Vidare innefattar tjänsten, i de fall försäkringskapitalet inte kan förvaltas genom Funders robotrådgivningstjänst ovan, rådgivning avseende placering av försäkringskapitalet.

Tjänsterna tillhandahålls huvudsakligen genom Funders webb- och mobilapplikation ("Appen") och beskrivs närmare i dokumentet "Information om Funder" samt i Appen.

Tjänsten omfattar värdepappers- eller försäkringsdepåer med tillhörande likvidkonton samt investeringssparkonton som öppnas genom eller ansluts till tjänsten eller på annat sätt, helt eller delvis, hanteras genom Appen (nedan "Depån" eller "Depåerna"). Tjänsten kan härvid anses omfatta Depå även om Funders rådgivning lämnas utanför Appen.

#### 2.2. Avtal avseende depå och investeringssparkonto ("ISK")

Funder har för att tillhandahålla tjänsterna till kunden etablerat ett samarbete med Nord FK. Samarbetet innebär att Nord FK tillhandahåller dels värdepappersdepå och/eller ISK för förvaring av finansiella instrument och medel inom ramen för tjänsten, dels tjänster avseende handel med finansiella instrument. Nord FK tillhandahåller dessa tjänster utan tillkommande kostnad för kunden. Tjänsterna regleras enligt följande villkor och/eller andra villkor som tillhandahålls Kunden:

- Nord FK:s allmänna villkor om depå/konto.
- Nord FK:s allmänna villkor om handel med finansiella instrument.



Funder har, för det fall att samarbetet mellan Funder och Nord FK skulle upphöra eller att åtgärden av annat skäl skulle bedömas vara i Kundens intresse, rätt att anordna flytt av Kundens finansiella instrument som förvaras på depå/ISK hos Nord FK, som Kunden öppnat genom Appen, till annat institut om det kan ske utan tillkommande kostnad för Kunden. För det fall Funder skulle inleda samarbete med annat institut ska motsvarande villkor gälla avseende Kundens depå/ISK hos det institutet. Kunden befullmäktigar härigenom Funder att för Kundens räkning vidta erforderliga rättshandlingar för att verkställa flytt enligt detta stycke.

### 2.3. *Dokument och information inför avtal*

Kunden har tagit del av följande handlingar inför ingåendet av Avtalet:

- Villkor och priser för förvaltningen.
- Information om Funder.
- Hållbarhetspolicy.
- Faktablad för fonder och/eller försäkringsprodukter.
- Information om risker med finansiella instrument (om relevant).
- Information om Nord FK (om relevant).
- Riktlinjer för utförande av order och information om kundkategorisering.

Kunden godkänner riktlinjerna för utförande av order genom att signera Avtalet med mobilt BankID eller elektronisk signatur som godtas av Funder.

### 2.4. *Samtycke till elektronisk kommunikation*

Kunden lämnar, genom att ingå Avtalet, samtycke till att Funder lämnar information och redovisning avseende tjänsterna till Kunden via Appen, e-post till av Kunden angiven e-postadress eller genom annat medel för elektronisk kommunikation.

## 3. **Utförandet av tjänsterna**

Funder ska utföra tjänsterna i Kundens intresse och med tillbörlig omsorg.

Funder ska inhämta nödvändiga uppgifter från Kunden om dennes ekonomiska situation, riskprofil, kunskap och erfarenhet, mål med tjänsten samt, i förekommande fall, andra relevanta förhållanden. Baserat på dessa uppgifter ska Funder lämna råd som, enligt Funders bedömning, är lämpliga för kunden.

Rådgivande kapitalförvaltning (inom såväl Funders robotrådgivning som försäkringsdistribution) sker enligt en placeringsinriktning som fastställs baserat på ovanstående lämplighetsbedömning. Funder ska, inom ramen för placeringsinriktningen, lämna råd om köp- och försäljningar av finansiella instrument. Råden lämnas genom Appen eller genom rådgivare/försäkringsförmedlare. Kunden fattar själv beslut om råden ska följas och lämnar eventuella godkännanden till och order för utförande av rekommenderade transaktioner genom Bank-ID eller annan elektronisk signatur som godtas av Funder.

Sammansättningen av tillgångarna på Depån/Depåerna som är föremål för förvaltningen kan från tid till annan avvika från den fastställda placeringsinriktningen, på grund av faktorer som Funder inte råder över, bl.a. kursförändringar på finansiella instrument och andra liknande förhållanden. Kunden är medveten om och accepterar detta.

Kunden är vidare införstådd med att denne inte, under Avtalets giltighetstid, själv bör disponera över Depån/Depåerna som är kopplade till tjänsterna. Portföljens sammansättning kan i så fall



komma att avvika från placeringsinriktningen vilket kan leda till att önskat förvaltningsresultat ej uppnås.

#### **4. Mottagande och vidarebefordran av order m.m.**

Funder tar emot uppdrag avseende transaktioner i finansiella instrument genom Appen och vidarebefordrar dessa till Nord FK (eller, i förekommande fall, annat institut) för utförande. Hanteringen av Kundens order sker i enlighet med riktlinjerna för utförande av order, se avsnitt 2.3 ovan, samt, i förekommande fall, Kundens instruktioner.

Kunden ansvarar för att det finns likvida medel på aktuell Depån vid köp av finansiella instrument respektive leveransbara finansiella instrument vid försäljning, i enlighet med de villkor som vid var tid tillämpas av Nord FK (eller i förekommande fall annat institut).

Funder ska informera Kunden om resultatet av genomförd transaktion samt till Kunden översända avräkningsnota eller motsvarande redovisning så snart som möjligt efter det att den har mottagits av Funder. För det fall Kunden erhåller avräkningsnota eller motsvarande direkt från Nord FK eller annat institut, som har utfört transaktionen, ska det ses som redovisning från Funder.

Inom ramen för Fundlers försäkringsdistribution kommer Funder inte att ta emot, vidarebefordra eller utföra order till institut för utförande. Funder kommer istället lämna instruktioner till Kunden eller dennes försäkringsföretag om hur orderläggningen ska genomföras. Utförande av order administreras därefter av försäkringsföretaget.

#### **5. Behörighet**

Funder befullmäktigas härmed att ha insyn i Depån/Depåerna samt att för Kundens räkning lämna sådana order och instruktioner som erfordras för tillhandahållande av tjänster enligt Avtalet. Fullmakten innefattar att under de förutsättningar som följer av Avtalet

- a) köpa eller på annat sätt förvärva finansiella instrument och i samband därmed erlagga betalning,
- b) sälja eller på annat sätt avyttra finansiella instrument, samt
- c) vidta övriga åtgärder avseende tillgångarna på Depåerna, t.ex. att ta ställning till nyemission och andra corporate actions eller erbjudanden avseende tillgångarna.

Kunden förbinder sig att på begäran av Funder lämna sådana ytterligare behörighetshandlingar som Funder bedömer vara behövliga för att fullgöra uppdraget. Kunden förbinder sig vidare att lämna Funder det biträde som Funder bedömer nödvändigt för att genomföra placeringar av de tillgångar som är föremål för förvaltningsuppdraget och att, i den omfattning Funder begär, underteckna avtal och andra dokument som är hänförliga till uppdraget.

#### **6. Rätt att omvandla uppdrag från rådgivande till diskretionär portföljförvaltning**

Funder har för avsikt att ansöka om tillstånd att bedriva värdepappersrörelse i form av portföljförvaltning. Portföljförvaltning innebär att förvaltaren äger rätt att på diskretionär grund besluta om och genomföra transaktioner för kundens räkning utan föregående hörande av kunden. Funder kan efter erhållande av sådant tillstånd genomföra de köp och försäljningar av finansiella instrument på Depån, som är nödvändiga för att portföljen ska följa den överenskomna placeringsinriktningen, utan att Kunden behöver godkänna varje transaktion.



Kunden godkänner härmed att Funder, under förutsättning att bolaget innehar erforderliga tillstånd, äger rätt att genom meddelande till kunden, med omedelbar verkan, omvandla uppdrag som regleras av Avtalet från rådgivande kapitalförvaltning till att avse diskretionär kapitalförvaltning. Kunden har under en period om 30 dagar efter att ha mottagit sådant meddelande, rätt att säga upp Avtalet med omedelbar verkan.

## **7. Avgifter och andra kostnader**

### *Avgifter till Funder*

Kunden betalar avgifter enligt Funders vid var tid gällande prislista. Avgifterna består av en förvaltningsavgift som beräknas dagligen baserat på värdet, vid dagens slut, av tillgångarna på Depån/Depåerna som omfattas av Avtalet. Avgiften tas ut från Depåerna kvartalsvis i efterskott. Om inte annat särskilt överenskommit äger Funder rätt att ta ut avgift från och med dagen för ingåendet av Avtalet.

Kunden anvisar och befullmäktigar härmed Funder att, för det fall det saknas tillräckliga likvida medel på Depån/Depåerna för betalning av avgifter och kostnader enligt Avtalet, genomföra försäljning av värdepapper eller fondandelar på Depån i sådan utsträckning att avgifterna och kostnaderna kan betalas. Funder ska härvid genomföra försäljningen på sådant sätt att kundens värdepapper och fondandelar på Depån minskas proportionerligt utifrån gällande marknadsvärde.

Kunden svarar för samtliga kostnader som är förknippade med eller i framtiden kan uppkomma i samband med transaktioner på Depåerna, t.ex. räntor, skatter eller dylikt med anledning av Funders uppdrag enligt Avtalet. Funder äger rätt att belasta Depåerna med sådana kostnader.

Ändring av förvaltningsavgift, eller grunderna för beräkning av förvaltningsavgift, ska ha verkan mot kunden två månader efter det att Kunden enligt Avtalet ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen, har Kunden rätt att säga upp Avtalet. Avtalet upphör då att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft.

### *Tredje parter*

Om Funders tjänst avser tillgångar förvarade på värdepappersdepå eller investeringssparkonto tillkommer det inte några avgifter till Nord FK eller annat depåinstitut. Om Funders tjänster avser en försäkringsdepå tillkommer en avgift till försäkringsföretaget för Kunden.

Funder kan, i de fall Funder distribuerar eller lämnar råd om en försäkringsbaserad investeringsprodukt eller pensionsförsäkring som av tekniska eller legala skäl inte kan anslutas till bolagets robotrådgivningstjänst, istället för att ta betalt från Kunden, komma att ta emot tredjepartsersättning från försäkringsbolag och/eller fondbolag/produktbolag (se vidare dokumentet "Information om Funder"). Förekomst av tredjepartsersättningar redovisas för Kunden innan tjänsterna tillhandahålls.

## **8. Information från Kunden**

Utförande av uppdrag enligt Avtalet förutsätter att Kunden lämnar utförlig information om alla förhållanden som är väsentliga för att Funder ska kunna pröva att Funder tillhandahåller Kunden tjänster och rekommendationer som är lämpliga för Kunden.



Det är viktigt att Kunden, innan godkännande av Avtalet, har lämnat uppgifter om bland annat Kundens ekonomiska situation, kunskaper och erfarenheter samt, i förekommande fall, tagit del av information om risker med de finansiella instrument som ingår i förvaltningen.

Kunden har även angivit syfte och mål med sparandet samt vilken risk Kunden är beredd att ta genom att svara på frågor i Appen eller på hemsidan. Den information som kunden lämnar ligger till grund för Fundlers utförande av tjänsterna.

Kunden intygar genom godkännande av Avtalet att de lämnade uppgifterna i Appen eller på hemsidan är korrekta samt att Kunden omgående måste informera Funder vid förändringar som medför att tidigare lämnad information är felaktigt eller förlorat sin relevans.

Kunden ska i samband med att Avtalet ingås samt därefter, på Fundlers uppmaning, lämna sådana uppgifter som Funder begär för att uppfylla sina skyldigheter enligt vid var tid gällande författningar om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## **9. Redovisning och reklamation**

Kunden ska kontrollera att redovisning som denne erhåller från Funder eller annan i anledning av tjänster som tillhandahålls enligt Avtalet är korrekt. Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av erhållen redovisning, att redovisning uteblivit eller annat fel eller brist ska Kunden underrätta Bolaget om detta omgående alternativt inom den frist som följer av tvingande lagstiftning.

Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljupdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Funder.

Om reklamation inte sker inom ovan angiven tid förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Fundlers sida.

## **10. Försäkran och åtaganden från Kund**

Funder lämnar inga garantier för att Kunden ska erhålla en positiv avkastning genom tjänsterna enligt Avtalet. Investeringar i finansiella instrument är förknippade med risk och en investering kan både öka och minska i värde eller komma att bli värdelös. Historisk avkastning eller värdeökning är ingen garanti för framtida avkastning eller värdeökning. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. De tillgångar som placeras vid utförandet av tjänsterna kan därför såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att, vid tjänsternas avslut, hela det insatta kapitalet är intakt. Om investeringen sker i värdepapper i annan valuta än svenska kronor tillkommer även en valutarisk.

Kunden är medveten om och accepterar att Funder inte beaktar de skattemässiga konsekvenserna för Kunden av placeringar gjorda i enlighet med Avtalet.

Kunden är medveten om att Funder i syfte att bl.a. uppfylla legala skyldigheter kan komma att spela in telefonsamtal i samband med tillhandahållande av tjänster enligt Avtalet till Kunden.

## **11. Meddelanden**

Meddelande som avsänts av Funder, med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som angivits i Appen av Kunden, skall anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet. När kund ingår Avtalet med Funder, ger Kunden Funder rätt att lämna



meddelanden till Kunden via Appen, internet, e-post till av Kunden angiven e-postadress, eller annan elektronisk kommunikation. Elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Funder skall ställas via chattprogrammet i Appen, webben eller via mail, support@funder.se såvida Funder inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Funder tillhanda vid avsändandet. Om ett sådant meddelande når Funder på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag. Meddelande kan även skickas via brev eller rekommenderat brev till den adress som anges i Information om Funder.

## 12. Begränsning av Fundlers ansvar

Funder är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, pandemi, strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Funder självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Funder, om det varit normalt aktsam. Funder svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, försäkringsföretag eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Funder med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Funder svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Funder beträffande finansiella instrument.

Funder ansvarar omfattar inte indirekt skada, såvida inte Funder är ersättningskyldig för sådan skada enligt tvingande lagstiftning.

Föreligger hinder att utföra åtgärd enligt Avtalet får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Funder till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall Funder respektive Kunden inte vara skyldiga att erlægga ränta.

## 13. Användaruppgifter och uppdrag som lämnas av obehörig

Funder tilldelar Kunden personliga användar- och inloggningsuppgifter ("Uppgifterna") för att Kunden ska kunna utnyttja den internetbaserade tjänst som Funder tillhandahåller enligt Avtalet. Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Funder genom utnyttjande av Kundens Uppgifter, oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen, är bindande för Kunden. Kunden förbinder sig vidare

- att hålla Uppgifterna hemliga,
- att inte anteckna Uppgifterna på ett sådant sätt att dess samband med Fundlers elektroniska tjänster framgår,
- att själv genast ändra Uppgifterna om det finns minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Uppgifterna samt genast informera Funder om detta, samt
- att regelbundet byta ut Uppgifterna.

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Funder, tredje man eller Kunden själv på grund av att Kunden inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan.



Funder har rätt att utan förgående meddelande till Kunden spärra Uppgifterna och därmed Kundens åtkomst till de elektroniska tjänster som Funder tillhandahåller

- om felaktiga Uppgifter används, eller
- vid misstanke om obehörigt utnyttjande av Uppgifterna.

Kunden kan därefter erhålla uppgift om Uppgifterna (exempelvis lösenord) från Funder. Funder har rätt att ta ut särskild avgift för sådant tillhandahållande av Uppgifterna. Funder är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av Uppgifterna som nu angivits.

#### **14. Villkorsändring**

Funder kan under avtalstiden komma att ändra villkoren i Avtalet. Sådana förändringar ska, om inte annat skriftligen överenskommits mellan Kunden och Funder, ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden, enligt Avtalet, ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen, har Kunden rätt att säga upp Avtalet till upphörande. Om Kund säger upp Avtalet upphör Avtalet att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft.

#### **15. Integritet och personuppgifter**

Vid användning av Fundlers tjänster kommer Kunden bland annat att lämna personlig information kring ekonomi, syfte och mål med sparandet. Informationen kan omfatta personuppgifter, vilka kommer att behandlas i enlighet med Fundlers integritetspolicy och i övrigt tillämpliga lagar och regler.

Kund samtycker till Fundlers integritetspolicy när Avtalet signeras med BankID.

#### **16. Avtalstid**

Avtalet gäller tills vidare. Båda parter kan skriftligen säga upp Avtalet till upphörande två månader efter det att motparten enligt Avtalet ska anses ha mottagit meddelande om uppsägningen.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke, får part säga upp Avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot Avtalet. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

#### **17. Verkan av Avtalets upphörande**

Order eller instruktion om order angående köp och försäljning som beslutats/lämnats av Funder innan Avtalet upphör ska fullföljas om inte annat avtalats.

Avtal om Kundens avtal om Depåerna och distribuerade försäkringar upphör inte att gälla vid uppsägning av Avtalet. För uppsägning av dessa avtal gäller vid var tid gällande villkor mellan Kunden och depåinstituten alternativt försäkringsföretaget.

Funder har alltid rätt att i enlighet med avgifter ovan tillgodogöra sig avtalad förvaltningsavgift och övriga upplupna avgifter vid Avtalets upphörande.



## **18. Tillämplig lag och tvistelösning**

Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av Avtalet, och därtill hörande förhållanden, ska avgöras av svensk domstol.