

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR TILLHANDAHÅLLANDE AV FONDPORTFÖLJER OCH ORDERHANTERING

Evida är ett värdepappersbolag som bedriver värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersrörelse (nedan "LVM"). Värdepappersrörelsen består bland annat av utförande av order, mottagande och vidarebefordran av order, investeringsrådgivning, portföljförvaltning och depåjänster (förvaring av finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet). Evida står under Finansinspektionens tillsyn.

Funder är en försäkringsförmedlare som har tillstånd att utöva försäkringsdistribution avseende livförsäkring, enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Funder har utsetts till anknutet ombud till Evida i enlighet med LVM. Funder äger därmed rätt att i egenskap av anknutet ombud till Evida, för Evidas räkning marknadsföra Evidas tjänst mottagande och vidarebefordran av order avseende de värdepapper som Evida vid var tidpunkt godkänner.

Dessa allmänna villkor gäller när Funder tillhandahåller fondportföljer samt tar emot och vidarebefordrar kunds order. Dessa villkor gäller dock endast om inte annat överenskommit i avtal mellan parterna.

DEFINITIONER

I Avtalet samt i dessa villkor ska följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

"appen"	Funders webb- och mobilapplikation som beskrivs närmare i dokumentet Information om Funder AB.
"avräkningsnota"	Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
"Avtalet"	Det Avtal om tillhandahållande av fondportföljer och orderhantering som kunden träffat med Funder av vilket dessa allmänna villkor, samt de i övrigt i Avtalet listade bilagorna, utgör del.
"bankdag"	Dag i Sverige, Luxemborg och Irland som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
"Evida"	Evida AB, 559117-2456
"exekvering"	Investerings tjänsten utförande av order på kunders uppdrag samt orderhantering.
"depå/depåer"	Den depå eller de depåer som kunden kommer åt och kan följa via appen och på vilken/vilka kundens fonder och transaktioner avseende dessa redovisas.
"fondandelar"	Andelar i värdepappersfonder, såväl icke-börshandlade som börshandlade (ETF:er).
"fondportfölj/fondportföljer"	En sammansättning enligt en bestämd fördelning av fondandelar i ett antal olika värdepappersfonder, såväl icke-börshandlade som börshandlade (ETF:er).
"Funder"	Funder AB, 559002-0672
"kund"	Den fysiska person som har ingått Avtalet med Funder.
"orderhantering"	Investerings tjänsten mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument.
"tjänsterna"	Tillhandahållande av fondportföljer och orderhantering.
"värdepapper"	<u>Dels</u> finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3)

andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter; dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

”värdepappersbolag”

Svenskt aktiebolag som har tillstånd fått tillstånd enligt LVM att bedriva värdepappersrörelse.

”värdepappersfond”

En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

1. Tjänsterna

Fundler tillhandahåller fondportföljer och orderhantering genom appen.

Appen ger kunden möjlighet att, baserat på preferenser som kunden väljer avseende risknivå och strategi, välja bland Fundlers utbud av fondportföljer.

Genom att välja en fondportfölj i appen instruerar kunden Fundler att, för kundens räkning, lämna order till Evida om köp av fondandelar i de fonder som ingår i den valda fondportföljen med belopp motsvarande likvida medel som finns insatta på eller sätts in på kundens depå. Instruktionen gäller intill dess kunden väljer att byta till annan fondportfölj eller begär uttag av likvida medel. Byte av fondportfölj eller begäran om uttag av likvida medel innebär att kunden instruerar Fundler att, för kundens räkning, lämna order till Evida om försäljning av samtliga eller en del av de fondandelar som kunden innehar. Vid försäljning av en del av en fondportfölj sker försäljningen på ett sådant sätt så att kundens värdepapper på depån säljs av proportionerligt utifrån gällande marknadsvärde.

Kund erbjuds möjlighet att ombalansera sin fondportfölj när kundens aktuella fördelning avviker från den föreslagna fördelningen. Detta sker genom att Fundler via appen meddelar kunden om avvikelsen. Kunden godkänner ombalanseringen genom att signera med Bank-ID. Ombalansering sker genom köp- och säljtransaktioner för att uppnå den föreslagna fördelningen.

Förvaring av kundens fondandelar sker hos Evida enligt särskilt mellan kunden och Evida ingånget avtal om investeringssparkonto. Kunden är medveten om att Avtalet är villkorat av giltigheten av det mellan kunden och Evida ingångna avtalet om investeringssparkonto. Detta innebär att om avtalet om investeringssparkonto sägs upp kommer Avtalet, per automatik, att sägas upp i enlighet med de villkor som följer av Avtalet.

Baserat på den information som kunden lämnat ska Fundler säkerställa att aktuella värdepapper är passande för kunden.

Kundens order och eventuella övriga instruktioner ska, såvida inte annat särskilt överenskommit, accepteras endast under normal kontorstid och vidarebefordras så snart möjligt med iakttagande av bl.a. erforderlig tid för verifikation och kontroll.

Kunden är väl införstådd med vad handel med fondandelar innebär och de risker som är förenade härmed, se närmare nedan punkt 11.

För det fall Evida vidarebefordrar kundens order till annan för utförande gäller härutöver det utförande institutets villkor för handel med fondandelar.

2. AVGIFTER OCH ARVODE

Ersättning till Fundler för utförande av tjänsterna enligt Avtalet ska erläggas av kunden enligt följande:

För Fundlers Smart Index portföljer är Fundlers avgift 0,20% av depåvärdet per år, inkl moms.

För Fundlers övriga portföljer är Fundlers avgift 0,49% av depåvärdet per år, inkl moms.

Fundlers avgifter beräknas dagligen baserat på värdet, vid dagens slut, av tillgångarna på depån/depåerna som omfattas av Avtalet. Avgiften tas ut från depån/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 ska även ersätta Funder för sådana kostnader och utlägg som har samband med Funders utförande av tjänsterna. Kunden ska vidare, i förekommande fall, ersätta Funder för kostnader och utlägg som kan uppstå för att bevaka och driva in en fordran som Funder har på kunden. Funder har rätt att begära utbetalning av avgift och kostnader från kundens depå/depåer.

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 fondandelar på depån/depåerna i sådan utsträckning att avgifterna och kostnaderna kan betalas. Funder ska härvid genomföra försäljningen på sådant sätt att kundens 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 depån/depåerna, t.ex. räntor, skatter eller dylikt. Funder äger rätt att belasta depån/depåerna med sådana kostnader.

Ersättning från externa fondbolag eller annan produktleverantör

För det fall Evida eller Funder erhåller ersättning från fondbolag eller produktbolag ("tredjepartsersättning") kommer sådan tredjepartsersättning att överföras till kund så snart det är möjligt efter att ersättningen har tagits emot (se vidare dokumentet "Information om Funder"). Förekomst av tredjepartsersättningar redovisas för kunden innan tjänsterna tillhandahålls i förhandsinformation om avgiftsredovisning.

3. ORDERHANTERING

Funder tar emot order avseende transaktioner i fondandelar via appen och vidarebefordrar dessa till Evida för exekvering. Exekvering kommer antingen att ske genom att Evida utför ordern direkt hos det relevanta fondbolaget eller genom att Evida tar emot och vidarebefordrar ordern till ett annat institut för utförande. Hanteringen av kundens order sker i enlighet med Evidas vid var tid gällande riktlinjerna för bästa genomförande av order samt, i förekommande fall, kundens instruktioner.

Kunden ansvarar för att det finns likvida medel på aktuell depå/depåer vid köp av fondandelar respektive leveransbara fondandelar vid försäljning, i enlighet med de villkor som vid var tid tillämpas av Evida.

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 Evida eller annat institut, som har utfört transaktionen, ska det ses som redovisning från Funder.

Vid mottagande och vidarebefordran av order kommer Funder regelmässigt bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter om den aktuella tjänsten och de aktuella fondandelarna genom en s.k. passandebedömning.

4. KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET

På Funders begäran förbinder sig kunden att snarast lämna den information, inklusive de skriftliga handlingar, som Funder bedömer vara nödvändiga för att fullgöra de skyldigheter som åligger Funder enligt Avtalet eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Kunden förbinder sig att snarast skriftligen meddela Funder vid ändringar i tidigare till Funder lämnade uppgifter.

5. INSTRUKTIONER VIA TELEFON, E-POST ELLER ANNAN ELEKTROISK KOMMUNIKATION

Kundens instruktioner via telefon, e-post eller annan elektronisk kommunikation som lämnas via appen inom ramen för Avtalet ska i normalfallet accepteras av Funder. Kunden godkänner alla risker som kan uppstå genom detta förfaringsätt, särskilt de som följer av en felaktig överföring eller missförstånd. Kunden är medveten om att Funder kan komma att spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Funder har rätt att ta ut en skälig avgift.

6. REDOVISNING OCH REKLAMATION

Avräkningsnota tillhandahålls kunden, i normalfallet senast dagen efter utförandet av en order. Kunden ska bevaka att avräkningsnota erhålls samt granska denna. Reklamation avseende order ska göras av kunden till Funder omgående efter mottagande av avräkningsnota alternativt utebliven avräkningsnota, och i allt fall inom 10 dagar eller den senare tid som följer av tvingande lagstiftning.

Om reklamation inte sker inom ovan angivna tid förlorar kunden rätt att begära ersättning, häva utförd order eller kräva annan åtgärd från Funderns sida.

Avtalet med vid var tid gällande bilagor och annan informations- och kunddokumentation finns tillgänglig för kunden via appen. Här återfinns även äldre versioner av dokumenten.

7. AVTALSTID OCH AVTALETS UPPHÖRANDE

Kunden respektive Funder kan säga upp Avtalet till upphörande 14 dagar efter det att kunden respektive Funder enligt punkten 8 ska anses ha fått meddelandet. Vid Avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa villkor. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Oavsett vad som sägs i stycket ovan angående uppsägningstid äger båda parter säga upp Avtalet till omedelbart upphörande om motparten väsentligen brutit mot Avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Som väsentligt avtalsbrott anses alltid om kunden inte iakttagit vad som sägs i punkt 2 ovan. Kunden ska vid Avtalets upphörande betala samtliga uteståendeavgifter och ersättning för kostnader till Funder. Funder har därvid rätt att begära utbetalning av avgift och ersättning från kundens i Avtalet angivna depå/depåer.

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

8. MEDDELANDEN M.M.

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.

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, 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 ska ställas via appen eller via e-post till 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 AB.

9. INFORMATION OCH SEKRETESS

Parterna förbinder sig att löpande hålla varandra informerade om förhållanden som är av betydelse för Avtalets rätta fullgörande. Parterna förbinder sig vidare att med den inskränkning som följer av Avtalet behandla all information som utbytes mellan parterna enligt Avtalet som konfidentiell.

10. KUNDKATEGORISERING

Enligt LVM är Funder skyldigt att kategorisera samtliga sina kunder. Alla kunder kategoriseras som icke-professionella om inte annat skriftligen överenskommit mellan Funder och kunden. För mer information om kundkategoriseringen hänvisas till "Information om Funder".

11. RISKINFORMATION OCH ANSVAR

Kunden är medveten om att investeringar i fondandelar är förknippade med risk och att utfallet av en sådan 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. Fondandelarna i fondportföljerna kan därför såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att kunden, vid Avtalets upphörande, får tillbaka hela det insatta kapitalet. Om investeringen sker i fondandelar i annan valuta än svenska kronor tillkommer även en valutarisk.

Fundler lämnar ingen utfästelse eller garanti för resultatet av en investering i Fundlers fondportföljer och kunden är medveten om att Fundlers åtaganden enligt Avtalet inte innebär att kunden garanteras viss positiv eller lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning. Fundler kan inte göras ansvarigt för den händelse att det ekonomiska utfallet av en investering i Fundlers fondportföljer inte blir det kunden kanske har förutsatt.

Kunden ansvarar själv för att lämnade uppgifter som ligger till grund för innehållet i Avtalet och utförandet av tjänsterna är korrekta,.

Kunden är medveten om och accepterar att Fundler inte beaktar de skattemässiga konsekvenserna för kunden vid placeringar i fondandelar eller vid utförande av tjänster enligt Avtalet.

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, Fundlers eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), telesystem eller elsystem som används vid tillämpningen av Avtalet, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis att avgivna elektroniska köp- och säljsignaler inte leder till avsedda affärer eller att avsedda affärer försenas. Fundler ansvarar inte för skada till följd av driftavbrott eller andra fel och störningar i datasystem, telesystem eller elsystem enligt ovan. Fundler ansvarar inte för riktigheten av information om fondandelar som inhämtats från externa informationslämnare och som via Fundler tillhandahålls kunden.

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 Fundler själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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 Fundler med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fundler svarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fundler beträffande fondandelar.

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

Skada som uppkommit i andra fall än som avses ovan ska inte ersättas av Fundler om Fundler varit normalt aktsam. Fundler svarar inte i något fall för indirekt skada såvida inte Fundler är ersättningskyldig för sådan skada enligt tvingande lagstiftning.

Vad som anges ovan om Fundlers begränsning av ansvar ska tillämpas på motsvarande sätt på Evidas ansvar gentemot kund (i förekommande fall).

Kund som vill kräva skadestånd för ren förmögenhetsskada till följd av åtgärd, handling eller underlåtenhet hänförlig till Fundler vid utförandet av sina åtaganden i egenskap av anknutet ombud till Evida inom ramen för detta Avtal, äger rätt att vända sig direkt till Evida med sitt krav.

12. BEGRÄNSNING AV ÅTAGANDEN OCH FÖRHÅLLANDE TILL ANDRA AVTAL

Funder är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Avtalet och dessa villkor om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Avtalet och dessa villkor.

13. KUNDS ANVÄNDARUPPGIFTER OCH UPPDRAG SOM LÄMNAS AV OBEHÖRIG

Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Fundler genom utnyttjande av kundens användaruppgifter, oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen, är bindande för kunden. Kunden förbinder sig vidare:

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

- Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Fundler, 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 användaruppgifterna och därmed kundens åtkomst till de elektroniska tjänster som Funder tillhandahåller:

- om felaktiga användaruppgifter används, eller
- vid misstanke om obehörigt utnyttjande av användaruppgifterna.

Funder är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av användaruppgifterna som nu angivits.

14. ÖVERLÅTELSE AV AVTAL

Kunden samtycker till att Funder får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annat bolag. Sådan överlåtelse är villkorad av att det övertagande bolaget innehar erforderliga tillstånd samt överlåtelsen i övrigt är förenlig med tillämplig lagstiftning. Sådan överlåtelse träder i kraft tidigast 30 dagar efter det att Funder avsänt meddelande till kunden om överlåtelsen. Meddelande om överlåtelse ska lämnas via brev eller e-post. Om kunden inte godkänner överlåtelsen har kunden rätt att, utan kostnad och inom nämnda tid, säga upp Avtalet till upphörande varvid Avtalet upphör att gälla den dag överlåtelsen skulle ha skett. Om kunden inte säger upp Avtalet anses kunden ha godkänt överlåtelsen.

Kunden äger inte överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till annan.

15. ÄNDRING AV AVTALET

Ändringar av Avtalet ska ha verkan gentemot kunden trettio (30) dagar efter det kunden enligt punkt 8 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Avtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt 7 angiven uppsägningstid.

Oaktat vad som anges ovan får Funder låta en ändring som anses vara av oväsentlig betydelse för kunden gälla omedelbart eller vid den senare tidpunkt som Funder bestämmer. Detsamma ska gälla en ändring som av Funder anses vara nödvändig eller lämplig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift, beslut av tillsynsmyndighet eller annan liknande orsak eller om en ändring, enligt Funders bedömning, uppenbart inte är till nackdel för kunden. Funder ska informera om ändringar enligt detta stycke så snart det kan ske och på det sätt som med hänsyn till omständigheterna är lämpligt.

Kunden är medveten att 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, med stöd av sådant tillstånd, genomföra de köp och försäljningar av fondandelar på depån/depåerna 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 de tjänster som regleras av Avtalet till diskretionär kapitalförvaltning. Meddelande om ändring av Avtalet enligt denna bestämmelse ska lämnas via brev eller e-post. Om kunden inte godkänner ändringen har kunden rätt att, utan kostnad och inom nämnda tid, säga upp Avtalet till upphörande varvid Avtalet upphör att gälla den dag ändringen skulle ha skett. Om kunden inte säger upp Avtalet anses kunden ha godkänt ändringen.

16. TILLÄMPLIG LAG OCH TVIST

Tolkning och tillämpning av Avtalet och dessa villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan kunden och Funder i anledning av Avtalet och dessa villkor ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.

INFORMATION TILL KUND

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Behandling av personuppgifter

Funder kommer att behandla kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av Avtalet, uppdrag relaterade till Avtalet och dessa villkor samt för fullgörande av Funders rättsliga skyldigheter.

Funder får behandla kundens personuppgifter för information till kunden om regel/villkorsändringar, fonder och fondandelar, produkter och tjänster m.m. med anknytning till Avtalet och dessa villkor. Behandling av kundens personuppgifter kan även komma att ske hos Funder för att de åtgärder som kunden begärt innan Avtal träffats eller efter det att Avtalet har upphört, ska kunna vidtas. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av kundens personuppgifter kan även, om kunden inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Funder för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Funders koncern eller samarbetspartners som Funder har avtal med.

Om kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Funder ska kunden skriftligen begära detta hos Funder:

Funder AB
Storgatan 10
114 51 Stockholm

Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan vända sig till Funder på ovan angiven adress.

Utlämnande av uppgift till annan

Funder kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Funders avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Avtalet. Det åligger kunden att på begäran av Funder lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Funder bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Funder kan även komma att lämna ut uppgift om kundens förhållanden enligt Avtalet till Evida eller annat institut med vilket Funder ingått avtal och det av samarbetsavtal, lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Funder.