

## Information om Fundler AB

2022-12-16

Namn: Fundler AB  
Adress: Storgatan 10, 114 51 Stockholm  
Mail: [support@fundler.se](mailto:support@fundler.se)  
Hemsida: [www.fundler.se](http://www.fundler.se)  
Orgnr: 559002-0672

### Om Fundler AB

Fundler AB ("Fundler") är en oberoende försäkringsdistributör enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") med tillstånd att distribuera livförsäkringar i samtliga försäkringsklasser. Med "oberoende" avses att Fundler inte förmedlar försäkringar från något närstående försäkringsbolag. Fundler har inte heller några ägarintressen i försäkringsbolag och inga försäkringsbolag äger någon andel av Fundler. Rådgivning kring försäkringar sker emellertid inte på grundval av opartisk och personlig analys.

Fundler är även anknutet ombud till Evida AB, org.nr. 559117-2456, ("Evida") som har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LVM"). Fundler får som anknutet ombud till Evida tillhandahålla följande tjänster:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende fondandelar.
- Marknadsföring av Evidas investerings- och sidotjänster.

Evida är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som Fundler genom sin verksamhet uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakar kunden i den verksamhet Fundler bedriver som anknutet ombud till Evida.

Mer information gällande Evidas tjänster, tillstånd m.m. finns att läsa i bilagan "Information om Evida och Evidas värdepappersrörelse".

### Tillhandahållandet av fondportföljer

#### *Tjänsten*

Funders kärnverksamhet består i tillhandahållande av fondportföljer som ger kunden möjlighet att investera i fonder/fondandelar utifrån ett antal av Fundler sammansatta fondportföljer. Den digitala tjänsten innefattar ett sorteringsverktyg som genererar

fondportföljer baserat på ett antal förinställda parametrar. Fundlers fondportföljer består av en sammansättning av olika finansiella instrument och kan innefatta:

- Fondandelar, vilket något förenklat är en andel i en portfölj bestående av aktier, obligationer och/eller andra finansiella instrument som förvaltas av ett fondbolag. Fondandelar handlas typiskt sett genom teckning och inlösen hos fondbolaget.
- ETF:er (Exchange traded funds) är ett begrepp som används för fondandelar som handlas på en börs eller annan marknadsplats. Handel med ETF:r sker huvudsakligen över börs, och inte hos fondbolaget.
- ETN:r/ETC:r (Exchange traded notes/commodities) är certifikat som avspeglar värdet av en underliggande tillgång, t.ex. en råvara eller en valuta.

För mer information om värdepapper se dokumentet "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument".

### *Investeringsparkonto*

Kunder som tar del av Fundlers digitala orderhanteringstjänst öppnar samtidigt ett investeringsparkonto hos Evida där kundens insatta medel respektive de placeringar som sker genom tjänsten förvaras. Orderhanteringstjänsten och investeringsparkontot erbjuds inte separat. Kunden betalar ingen särskild ersättning för investeringsparkontot.

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.

### *Kundkategorisering m.m.*

Funder kategoriserar kunderna som icke-professionella kunder. Som icke-professionell kund omfattas kunden av den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Funder kommer bl.a. att lämna information om sina produkter

och tjänster, riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel. Vid orderhantering kommer en passandebedömning att göras mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap om tjänsten/produkten.

Kund har inte möjlighet att begära omklassificering till professionell kunden då tjänsten är utformad utifrån kraven på investerarskydd för icke-professionella kunder.

### *Passandebedömning*

Bolaget utför en s.k. passandebedömning i enlighet med 9 kap. 24 § LVM.

Passandebedömning görs alltid innan Funder påbörjar tillhandahållandet av tjänsten eller gör placeringar i en ny typ av finansiellt instrument. Bedömningen syftar till att säkerställa att kunden har tillräckliga kunskaper och erfarenheter om den aktuella tjänsten eller de finansiella instrument som erbjuds genom tjänsten.

## **Försäkringsdistribution**

### *Tjänsten*

Funder tillhandahåller utvärdering, rådgivning och förmedling av kapital- och pensionsförsäkringar.

Om det bedöms lämpligt för kunden erbjuder Funder även kunden att placera dennes försäkringskapital i finansiella instrument med stöd av bolagets digitala orderhanteringstjänst (se ovan).

### *Oberoende, men ej opartisk och personlig analys*

Verksamheten bedrivs oberoende, med vilket avses att Funder inte förmedlar försäkringar från något närstående försäkringsbolag. Funder har inte heller några ägarintressen i försäkringsbolag och inga försäkringsbolag äger någon andel av Funder.

Funder agerar endast för kundens räkning vid försäkringsdistribution. Eventuell rådgivning sker emellertid inte på grundval av opartisk och personlig analys i den mening som avses i LFD.

### *Tillgängliga försäkringsalternativ*

Funder förmedlar huvudsakligen försäkringar från försäkringsbolag som kan erbjuda integrationer mot Funders digitala tjänster. Därmed kan antalet försäkringsbolag som Funder samarbetar med vara begränsat. I nuläget förmedlas huvudsakligen försäkringar från Futur Pension AB (fd. Danica Pension Försäkringsaktiebolag). Funder arbetar löpande med att utvärdera vilka försäkringsbolag som kan tillhandahålla

försäkringslösningar genom Fundlers tekniska plattform. Fundler har inget avtal om att distribuera uteslutande försäkringar från vissa försäkringsbolag.

## *Rådgivning om försäkringar*

Fundler tillhandahåller rådgivning om försäkringar. Vid rådgivningen beaktar Fundler i relevanta avseenden bl.a. kundens försäkringsbehov, ekonomiska situation samt kunskap och erfarenhet, kostnader avseende rekommenderade försäkringar samt avseende kundens befintliga försäkringar, återköpsavgifter och andra kostnader som uppkommer för kunden vid byte av försäkring samt andra relevanta faktorer såsom risker och försäkringsprodukternas komplexitet.

Fundler har kontinuerlig kontakt med kunden men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende de försäkringar som har rekommenderats kunden.

Om placering av försäkringskapitalet sker med stöd av Fundlers digitala orderhanteringstjänst genomför Fundler en passandebedömning motsvarande vad som angivits ovan.

## *Ansvarsförsäkring*

Fundler omfattas av en ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen gäller eventuell skadeståndsskyldighet som Fundler kan ådra sig i samband med verksamhet som bedrivits med stöd av Fundlers tillstånd till försäkringsdistribution. Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB, 106 80 Stockholm, tel 0771 43 00 00, organisationsnr 516401-8102, <https://www.if.se/foretag>.

Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust som du anser att Fundlers agerande vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Fundler om detta inom skälig tid efter att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Högsta ersättning ur Fundlers ansvarsförsäkring är begränsad till EUR 1 300 380 per skada och EUR 2 600 760 per avtalsår. Skador utöver dessa belopp omfattas inte av ansvarsförsäkringen.

## **Licensierade anställda**

Fundler är medlem i Swedsec och Insuresec och säkerställer att anställda som utför verksamheten har licens från nämnda organisationer i de fall licens är obligatoriskt enligt villkoren för medlemskapet.

## **Information om språk**

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

## **Intressekonflikter och incitament (tredjepartsersättningar)**

### *Hantering av intressekonflikter*

Med intressekonflikter avses konflikter dels mellan Funder och kunder, dels mellan olika kunder, dels mellan kunder och enskilda anställda, ledning och styrelse i Funder. Funder arbetar löpande med att identifiera förhållanden i verksamheten som kan ge upphov till intressekonflikter samt att förebygga och hantera de intressekonflikter som identifierats. Funder har antagit riktlinjer för hantering av intressekonflikter för att undvika att intressekonflikter leder till att kundernas intressen påverkas negativt.

Generellt gäller att intressekonflikterna i Funders verksamhet är begränsade i och med att Funder är en fristående aktör som varken har ägarintressen från eller i banker, fondbolag, försäkringsbolag eller andra aktörer på finansmarknaden. Funder har i övrigt vidtagit bl.a. följande åtgärder för att ytterligare minimera risken för intressekonflikter i verksamheten:

- 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.
- Begränsningar vad gäller möjlighet att ta emot och lämna incitament och ersättningar till tredje parter.

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 Funders riktlinjer om intressekonflikter.

## *Tredjepartsersättningar*

Funder kan ta emot tredjepartsersättningar avseende kunds investeringar i fonder och andra finansiella instrument. Sådana tredjepartsersättningar tillgodoförs alltid kunden och behålls inte till någon del av Funder.

Ersättning från fondbolag är bl.a. baserad på förvaltat volym av fondandelar i det aktuella fondbolagets fonder, så kallad kickback.

Vid försäkringsdistribution kan Funder ta emot tredjepartsersättning från försäkringsbolag. Denna ersättning behålls av Funder.

Ersättningen från försäkringsbolag består i en procentuell premieersättning på kundens insättningar och/eller en procentuell beståndsersättning som baseras på försäkringsvärdet. Ersättningsnivåerna skiljer sig mellan försäkringsbolagen och ändras löpande. Ersättningen till Funder framgår av Avgiftsredovisning som tillhandahålls kund innan investering.

## *Icke monetära förmåner*

Funders anställda kan även ta 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 samtidigt som 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.

## **Avgifter och andra kostnader**

Kunden betalar Funder en procentuell fast årlig avgift för de tjänster som bolaget tillhandahåller kunden. Avgiften avser bl.a. orderhantering, administration och rapportering (inkl. kostnader vid köp och försäljning av fondandelar).

I förekommande fall betalar kund även en procentuell fast årlig avgift direkt till det försäkringsbolaget som tillhandahåller kundens pensions- eller kapitalförsäkring. Avgiften följer av försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista.

Funder kan inom sin försäkringsdistributions-verksamhet även motta tredjepartsersättning(-ar) från försäkringsbolag, se ovan under "Intressekonflikter och

incitament”.

Detaljerad information om avgifter och andra kostnader finns i förhandsinformationen som skickas ut till kund i god tid innan Funder tillhandahåller tjänster till kunden.

## **Orderläggning m.m.**

Kund kan endast göra placeringar och avyttringar via appen eller webben. Skulle kunden ha problem kan denne kontakta Funder via chatten i appen eller via [support@funder.se](mailto:support@funder.se). All chattkonversation och mail rörande order och support till kund sparas och arkiveras i enlighet med gällande lagstiftning.

Vid mottagande och vidarebefordran av order tillämpar Funder Evidas riktlinjer för bästa genomförande av order som tillhandahålls kunderna innan avtal ingås och finns tillgängliga i vid var tid gällande version i appen. Kunds godkännande av riktlinjerna sker genom signering av kundavtal med Funder via BankID.

## **Rapportering**

Dygnet runt, året om, kan kund logga in i sin app eller webb för att se innehav, risknivå och utveckling av sin/sina portföljer.

När en transaktion avseende fondandelar,ETF:er, ETC:er eller något annat finansiellt instrument utförs, 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.

Kunden erhåller, när Funder lämnar rådgivning om försäkringar till kunden, en lämplighetsförklaring som anger vilket råd kunden fått samt hur rådet motsvarar kundens preferenser, mål och andra egenskaper.

## **Behandling av personuppgifter**

Personuppgifter behandlas av Funder 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 Funders marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Funder kan också komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål. Kunden har alltid rätt att anmäla till oss om denne inte vill att

personuppgifter ska användas för direktmarknadsföring.

I syfte att upprätthålla en god kundvård samt uppfylla skyldigheter enligt lag kan Funder 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 Funder samarbetar med. I vissa fall är Funder också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, tex. till Finansinspektionen.

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

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

## **Risker**

Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen beträffande fonder, ETF:er och ETC:er. Utförligare beskrivning om de olika finansiella instrumenten och deras risker finns i dokumentet "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument" som tillhandahålls kunden i samband med att avtal signeras med Funder.

*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, ETF:er och ETC: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, certifikat 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. För merinformation hänvisas till dokumentet "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument".

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 Funder.

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.

## 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](mailto:support@funder.se) eller via Funders frågeformulär via hemsidan [www.funder.se](http://www.funder.se). Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ärendet genom att skriftligen kontakta Funders klagomålsansvarig. 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. Hanteringen av klagomål är kostnadsfri för kunden.

Du kan också erhålla vägledning från Konsumenternas bank- och försäkringsbyrå och

Konsumenternas Försäkringsbyrå.

Postadress: Box 24215

104 51 Stockholm

telefon 0200-22 58 00.

Besöksadress: Karlavägen 108.

[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

Konsumentverket erbjuder oberoende vägledning via deras upplysningstjänst Hallå Konsument. Många kommuner har också en konsumentvägledare som kan ge dig information och råd.

telefon: 0771-525 525 [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

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](http://www.arn.se)

Mer information gällande klagomål finns på Funder's hemsida, [www.funder.se](http://www.funder.se)

## **Tillsynsmyndighet & registrering**

### **Finansinspektionen**

<https://www.fi.se/>  
Box 7821, 103 97 Stockholm,  
telefon 08 - 787 80 00  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
Fax: 08 - 24 13 35

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Funder enligt LFD samt för Evida enligt LVM. Finansinspektionen upplyser kunder på begäran om en anställd hos Funder har rätt att distribuera försäkringar samt om eventuella begränsningar i en sådan registrering.

### **Bolagsverket**

<https://bolagsverket.se/>  
851 81 Sundsvall,  
telefon 0771 - 670 670  
[bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
Fax: 060 - 12 98 40

Funder är registrerad försäkringsförmedlare för samtliga livförsäkringsklasser hos Bolagsverket. Kunder kan kontakta Bolagsverket för att kontrollera registreringen.

### **InsureSec**

Funder är anslutet till InsureSec. Det innebär bland annat att anställda försäkringsförmedlare ska vara licensierade och att vår verksamhet granskas av InsureSec samt att Disciplinnämnden för försäkringsdistribution har mandat att fatta beslut i

disciplinärenden för vår försäkringsdistribution.

Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.

För mer information se [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se) eller [www.radgivarregistret.se](http://www.radgivarregistret.se).

## **Konsumentverket**

<https://www.konsumentverket.se/>

Box 48, 651 02 Karlstad,

telefon 0771 - 423 300

[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

Funder står under Konsumentverkets tillsyn vad gäller marknadsföring.

## **Ändringar och uppdateringar**

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på Fundlers hemsida, [www.funder.se](http://www.funder.se).