

# Allmänna villkor för förvaltning via Fondguide Försäkringsförvaltning (Indecap AB)

## 1. Kundkategori

Alla kunder som handlar med finansiella instrument ska tillhöra en kundkategori. Dessa kategorier är "icke-professionell kund", "professionell kund" och "jämbördig motpart". Som icke-professionell kund har man det högsta kundskyddet gällande skyldighet för banker och värdepappersbolag att bland annat informera om egenskaper och risker förknippade med finansiella instrument. Din kundkategori bestämmer vilken information vi ska ge dig och om vi ska göra en passandebedömning när du vill handla med finansiella instrument. Alla Indecap AB:s kunder som tecknar sig för Försäkringsförvaltning klassificeras som icke-professionella kunder. För Försäkringsförvaltning är det inte möjligt att begära annan kategorisering.

## 2. Information före handel

All information som lämnas till en icke-professionell kund ska uppfylla vissa grundläggande krav. Information och faktablad om fonderna hittar du på Indecaps hemsida. Ytterligare information gällande den finansiella tjänsten och/eller bolaget erhålls efter önskemål.

## 3. Lämplighetsbedömning

Om du inte är professionell kund har rådgivande bolag skyldighet att genomföra en lämplighetsbedömning. Syftet är att säkerställa att du har tillräcklig kunskap och erfarenhet av instrumentet, för att förstå riskerna med placeringen.

Om du gör en affär på eget initiativ i ett okomplicerat instrument (de flesta fonder, kapitalskyddade placeringar och räntebärande instrument), via internet eller via en direkt order till bolaget, behövs det inte genomföras en lämplighetsbedömning.

## 4. Handel

Alla banker och finansiella institut ska ha centralt utformade riktlinjer för hur en kundorder ska genomföras.

## 5. Force majeure

Indecap AB är inte ansvarig för skada som beror på lagbud, myndigheters åtgärd eller andra externa plattformar, krigshändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, lockout och/eller blockad gäller även om Indecap AB själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Indecap AB är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer om Indecap AB varit normalt aktsam. Indecap AB ansvarar inte för skada som uppkommit på grund av att undertecknad inte tillgodogjort sig Indecaps direktiv gällande fondplacering. I inget av ovanstående fall utgår ersättning från Indecap AB för följdskada.

## 6. Placering av kapital

Indecap AB ska med hänsyn tagen till av undertecknad vald portfölj och risknivå ge direktiv till placering och omplacering av kapital med tanke på god kapitaltillväxt på längre sikt. Indecap AB har dock rätt på eget initiativ och utan undertecknads hörande placera och omplacera kapitalet, på det sätt Indecap AB finner lämpligt och utifrån den risknivå som valts, s k diskretionär förvaltning. Indecap AB ansvarar inte för det ekonomiska resultatet av fondplaceringarna förutsatt att bestämmelserna i detta avtal uppfylls och att Indecap AB annars hanterat uppdraget med vederbörlig omsorg. Vidare är undertecknad medveten om att någon rådgivning från Indecap AB enligt lagen om finansiell rådgivning till konsumenter ej ägt rum.

## 7. Personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Indecap AB avseende ovanstående produkt/tjänst kommer att behandlas i datasystem hos Indecap AB och hos företag med vilket Indecap AB samarbetar avseende produkten/tjänsten i den utsträckning som behövs för att tillhandahålla och administrera produkten/tjänsten. Även personuppgifter som inhämtas från annan än den kund som behandlingen avser, kan komma att behandlas. Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas i datasystem hos företag och organisationer med vilka Indecap AB samarbetar i förhållanden som avser produkten/tjänsten. Personuppgifterna kan komma att behandlas för marknadsföringsändamål hos Indecap AB och hos samarbetspartners i förhållanden som avser produkten/tjänsten. Personuppgifter lämnas dock endast ut om det är tillåtet med hänsyn till banksekretessen. Information om behandling av personuppgifter lämnas av Indecap AB, som också tar emot begäran om rättelse av personuppgifter.

## 8. Villkorsändring

Undertecknad är medveten om att Indecap AB har rätt att ändra dessa villkor likvärd som förvaltningsavtalet. Ändringarna träder i kraft tidigast 14 dagar efter det att meddelande härom sänts till undertecknad. Godkänns inte ändringen, kan förvaltningsavtalet sägas upp.

## 9. Intressekonflikter

Bolagets definition av intressekonflikt är när kundens intresse inte sammanfaller med företagets. Det vill säga, när företaget agerar på ett sätt som kunden uppfattar som felaktigt eller på ett sätt som missgynnar kunden. Det åligger företaget att vidta alla de åtgärder som bedöms rimliga i syfte att identifiera intressekonflikter och handlägga dessa på ett för alla parter rimligt sätt. Indecaps agerande vid en intressekonflikt utgår från att det går att lösa uppkommen situation inom företaget eller tillsammans med kund. Om detta ej skulle visa sig vara möjligt, handläggs ärende om intressekonflikt av företagets vd. Om ärendet gäller ett kundklagomål handläggs ärendet i enlighet med instruktionen för klagomålshantering (se nedan).

## 10. Kundklagomål

Med klagomål avses att en kund framfört ett konkret missnöje i ett enskilt ärende, avseende en finansiell tjänst eller produkt. Ett klagomål ska framställas skriftligen till Klagomålsansvarig (se nedan). Bekräftelse av mottaget klagomål lämnas så snart som möjligt och ett besked om när svar på klagomålet kan väntas lämnas inom 14 dagar. Öberoende vägledning i klagomålsärenden kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå (telefon 0200-22 58 00 eller [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)) eller från din kommuns konsumentvägledning (mer info via din kommun, eller via [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)). Om ditt klagomål helt eller delvis avvisas har du möjlighet att få ditt ärende prövat i Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller i allmän domstol. ARN prövar dock inte ärenden som kräver muntlig bevisföring.

## 11. Språk och kommunikation

Avtalsvillkor och information, samt kommunikation med Indecap AB sker på svenska. Kommunikation kan ske via e-post, brev, telefon, telefax eller via Indecap AB:s hemsida. All form av order ska ske skriftligen.

## 12. Risker

Placeringar i fonder kan såväl öka som minska i värde och det finns därför ingen garanti att man får tillbaka det belopp som investerats i förvaltningen den dag man väljer att avsluta densamma. Olika fonder har olika risker. Räntefonder har normalt låg risk och aktiefonder hög risk. En bredare aktiefond (exempelvis en globalfond) har normalt sätt en lägre risk än en fond som inriktar sig på en specifik region eller bransch.

## 13. Bolaget

Namn: Indecap AB (556622-4480)  
Säte: Kungsgatan 24, STOCKHOLM  
Telefon: 08-411 37 70  
e-post:[forsakring@indecap.se](mailto:forsakring@indecap.se)

Indecap AB står under Finansinspektionens tillsyn  
Förvaringsinstitut för tillgångar är Swedbank AB (publ).  
Compliance officer: Karin Sandberg  
Klagomålsansvarig: Mats Lagerqvist

Önskar du mer information gällande Indecap AB:s tjänster, besök [www.indecap.se](http://www.indecap.se) eller ring oss på 08-411 37 70.

# Allmänna villkor för förvaltning via Fondguide Försäkringsförvaltning (Indecap AB)

## 14. Allmän information om Sparbanken

För information om Sparbankens namn, adress, telefonnummer, adress till hemsida, associationsform samt värdepappersrörelsetillstånd hänvisas till särskild blankett eller till ditt lokala bankkontor.

## 15. Tillsyn

Sparbanken står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

## 16. Sammanfattande information om hanteringen av intresse-konflikter i Sparbankens värdepappersrörelse

Från den 1 november 2007, har du som kund rätt att få information om de riktlinjer för intressekonflikter som Sparbanken har.

Med intressekonflikter menas att Sparbanken och du kan ha olika intressen av utfallet av ett uppdrag som Sparbanken utför för din räkning. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan dig och en annan kund när Sparbanken ska ta tillvara bådas intressen.

Att olika parter har skilda intressen är vanligt i affärlivet. Som exempel kan nämnas de olika intressen som finns mellan köpare och säljare, mellan producenter och konsumenter eller mellan företag och anställda. Men intressekonflikter kan bli ett problem när någon har flera olika intressen att ta tillvara på samtidigt och intressekonflikten då inte hanteras på ett lämpligt sätt.

Ditt förtroende för Sparbanken är av stor betydelse för oss. För att du ska känna trygghet, och veta att Sparbanken hanterar eventuella intressekonflikter på ett sådant sätt att dina intressen tas tillvara beskriver vi nedan hur vi arbetar med dessa frågor.

## 17. Interna regler och kontroll av regelefterlevnad

Sparbanken vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera och hantera intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Viktiga delar för hanteringen av intressekonflikter är bl.a. att

- vi har en organisatorisk skillnad mellan olika funktioner och enheter
- vi är tydliga och öppna i beskrivningen av de olika funktionerna eller enheterna
- vi säkerställer och bevarar den interna sekretessen mellan olika funktioner och enheter
- vi motverkar att jävsförhållande uppkommer i verksamheten
- vi har en oberoende kontroll för hur regler efterlevs

Vi har även en rad interna instruktioner som anger hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen uppmärksammas. Exempel på sådana instruktioner är Sparbankens regler

- om hanteringen av anställdas egna värdepappersaffärer
- hur rådgivning kring finansiella instrument ska gå till
- hur Sparbanken ska uppträda på värdepappers- och valutamarknaden
- vilka åtgärder Sparbanken ska vidta vid utförande av en order om köp eller försäljning av värdepapper för att uppnå bästa möjliga resultat i fråga om pris, kostnad, snabbhet m.m.

## 18. Utbildningsinsatser och rutiner

På Sparbanken utbildas berörd personal kontinuerligt och fortlöpande i frågor som rör intressekonflikter och etiskt förhållningssätt. Vi har även särskilda rutiner för att följa upp att externa och interna regelverk följs.

## 19. Ytterligare information

Om våra åtgärder inte räcker till för att förhindra att dina intressen kan komma att påverkas negativt får du information om intressekonflikten innan vi åtar oss att genomföra det uppdrag du lämnat till Sparbanken.

Vill du ha ytterligare information kring intressekonflikter kan du vända dig till ditt bankkontor.

## 20. Incitament

Sparbanken får ingen ersättning av Indecap AB för förmedling av Indecaps Försäkringsförvaltning. Sparbanken kan erhålla ersättning från försäkringsbolaget. Du som kund betalar dock inget extra. Den ersättning Sparbanken får innebär således ingen ytterligare kostnad för dig.

Vill du ha ytterligare information kring incitament kan du vända dig till ditt bankkontor.

## 21. Reklamationer och ersättningsanspråk

Vid reklamationer och ersättningsanspråk ska kunden vända sig till sin kontaktperson i Sparbanken. Om en reklamation inte kan tillmötesgås, informeras kunden om att han eller hon kan föra ärendet vidare inom Sparbanken genom att skriva till Sparbankens klagomålsansvarig. Kunden kan också få hjälp med att föra ärendet vidare till klagomålsansvarig genom att kontakta handläggaren av reklamationen eller annan medarbetare i Sparbanken. Dessutom kan kunden utan kostnad få information om gällande regler och praxis från Konsumenternas Bank- och finansbyrå.

## 22. Ångerrätt

Om kunden har tecknat avtal på distans enligt distans- och hemförsäljningslagen gäller ångerrätt. Ångerfristen är 14 dagar från den dag då Ramavtal för fondhandel och fondkonto ingicks eller tidigast den dag då du erhållit denna information och tjänstens avtalsvillkor. Ytterligare information om ångerrätten kan fås via Sparbankens hemsida. Kunden uppmärksammas särskilt på att ångerrätten inte gäller för redan utförda köp- eller försäljningsuppdrag.