

Allmänna villkor för förvaltning via Fondguide Premiépension (Indecap AB)

Fondguide premiépension är en produkt som tillhandahålls av Indecap AB. Genom samarbetsavtal med Indecap AB förmedlar ett antal Sparbanker produkten till sina kunder. Sparbankerna föreslår produkten i samband med investeringsrådgivning till kund.

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 du 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 passande bedömning när du vill handla med finansiella instrument. Alla Indecap AB:s kunder som tecknar sig för Fondguide Premiépension klassificeras som icke-professionella kunder. För Fondguide Premiépension är det inte möjligt att begära annan kategorisering. Fondguide Premiépension tillhandahåller bara fonder som är att betrakta som okomplicerade finansiella instrument. Någon passande bedömning behöver inte göras i dessa fall.

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 samt på Pensionsmyndighetens hemsida. Ytterligare information gällande produkten och/eller bolaget erhålls efter önskemål.

3. Lämplighetsbedömning

Om du inte är professionell kund har den som tillhandahåller investeringsrådgivning 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 Fondguide Premiépension, som är att betrakta som ett komplicerat instrument, via intern eller via en direkt order till bolaget, behövs det inte någon prövning av om tjänsten passar dig som kund.

4. Handel

Indecap AB utför ingen handel på uppdrag av dig när du har produkten Fondguide Premiépension. Förvaltningen av dina pengar sker i fonderna Indecap Guide 1 och Indecap Guide 2 vilket är fonder som förvaltas av Indecap Fonder AB. Indecap Fonder AB har interna regler utformade för att ge dig bästa möjliga resultat när du väljer förvaltning via Fondguide Premiépension.

5. Force majeure

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

6. Placering av kapital

Tillsammans med din Sparbank väljer du en portfölj. Baserat på den portfölj du väljer sker placering av kapitalet i Indecap Fonder AB:s fonder i Indecap Guide 1 och Indecap Guide 2 (se i avtalet under respektive portfölj). Mer information om fonderna Indecap Guide 1 och Guide 2 finns att hämta på Pensionsmyndighetens hemsida. Fördelningen styr främst hur stor andel av kapitalet som är placerat i rännebärande placeringar och hur stor andel som är placerad i aktierelaterade placeringar. Om du som kund laddar ner Indecaps app för information om premiépension kommer Indecap AB att påminna dig om att du bör göra omplaceringar för att säkerställa att den ursprungliga fördelningen du valt behålls i linje med överenskommen nivå över tid. Du ansvarar själv för att placeringar och omplaceringar sker. 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. Skulle Indecap AB av någon anledning inte ha möjlighet att föreslå placering i Indecap Fonder AB:s fonder kommer Indecap AB att meddela detta och rekommendera dig att kontakta Sparbanken för rådgivning om placering i andra fonder på Pensionsmyndighetens fondtorg.

7. Avgifter och incitament

För placeringar via Pensionsmyndigheten i Indecap Fonder AB:s fonder utgår en fondförvaltningsavgift. Närmare information om avgifter i fonderna finns på Pensionsmyndighetens fondtorg. Indecap Fonder AB ingår i samma företagsgrupp som Indecap AB. Distributionsersättning från Indecap Fonder till Sparbanken utgår inte idag, men kan komma att utgå i framtiden. Om detta införs kommer du att få information om detta från Indecap och din Sparbank. Sparbanken erhåller ersättning av Indecap AB för förmedling av denna produkt. Ersättningen utgörs av den avgift som kunden betalar för förvaltningstjänsten inklusive livskydd (se mer information i förvaltningsavtalet). Den ersättning som sparbanken får innebär inte någon ytterligare kostnad då du inte betalar något extra för detta. Ditt pris och ersättningen till Sparbanken för produkten framgår av avtalet.

8. Verkställighet av förvaltning

De placeringar du bestämt enligt avtalet måste du själv utföra hos Pensionsmyndigheten.

9. Informationsfullmakt

Genom att underteckna avtalet om produkten ger du också Indecap AB rätt att inhämta och ta del av all information som du själv har rätt att inhämta gällande premiépensionen.

10. Personuppgifter

Indecap AB behandlar dina personuppgifter i första hand för att fullgöra de åtagande som dessa villkor reglerar. För att fullgöra dessa åtaganden krävs det även att personuppgifterna behandlas i datasystem hos företag och organisationer med vilka Indecap AB samarbetar i förhållanden som avser produkten/tjänsten. I andra hand kan dina personuppgifter behandlas för att Indecap AB ska fullgöra rättsliga åtagande. Du har alltid rätt till rättelse och radering av dina personuppgifter. Rätten till radering gäller dock endast då uppgifterna inte är nödvändiga för fullgörande av detta avtal eller annan rättslig grund. Du har dessutom rätt till dataportabilitet samt att kostnadsfritt, årligen, begära ut de uppgifter om dig som Indecap AB behandlar. Kontaktuppgifter till Indecap AB finns på www.indecap.se.

11. Villkorsändring

Indecap AB har rätt att ändra dessa villkor likväl som villkoren i avtalet om produkten. Ändringarna träder i kraft tidigast 14 dagar efter att du fått information om ändringarna. Godkänns inte ändringen, så kan avtalet sägas upp.

12. Överlåtelse av avtalet

Indecap har rätt att, helt eller delvis, överlåta Avtalet till sparbank om det kan ske utan att detta påverkar avtalad Tjänst.

13. Intressekonflikter

När kundens intresse inte sammanfaller med företagets, kan det uppstå en intressekonflikt och företaget skulle kunna agera på ett sätt som kunden uppfattar som felaktigt eller på ett sätt som missgynnar kunden. Indecap AB vidtar alla de åtgärder som är nödvändiga i syfte att identifiera intressekonflikter och handlägga dessa på ett för alla parter rimligt sätt och så att kundens intressen aldrig åsidosätts. Indecap AB har en intressekonfliktpolicy och etiska riktlinjer samt även en rad interna instruktioner som anger hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen beaktas. Exempel på sådana instruktioner är:

- hanteringen av anställdas egna värdepappersaffärer,
- anställdas uppdrag vid sidan av tjänsten (bisysslor),
- vilka åtgärder Indecap AB 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.

Om ärendet gäller ett kundklagomål handläggs ärendet i enlighet med instruktionen för klagomålshantering (se nedan).

14. Kundklagomål

Med klagomål avses att du som 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. Oberoende vägledning i klagomålsärenden kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå (www.konsumenternas.se) eller från din kommun konsumentvägledning (mer info via din kommun, eller via 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.

15. 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.

16. 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 placeringar 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.

Bolaget

Namn: Indecap AB (556622-4480)
Säte: Regeringsgatan 60, STOCKHOLM
Telefon: 08-411 37 70
E-post: premiepension@indecap.se
Hemsida: www.indecap.se
Indecap AB står under Finansinspektionens tillsyn
Förvaringsinstitut för tillgångar är Swedbank AB (publ).
Compliance officer: Nathalie Svensk
Klagomålsansvarig: Mats Lagerqvist