

AVTAL OM PORTFÖLJFÖRVALTNING

A. PARTER

Kunduppgifter	
Depånummer:	
Namn (efternamn, förnamn):	
Personnummer:	
Adress:	
Postnummer:	Ort:
Land (skatterättslig hemvist)	

("Kunden") och Fondab AB ("Fondab"), 556697-5560, Kungsgatan 7, 111 43 Stockholm
Har idag ingått detta Avtal om portföljförvaltning.

B. OM TJÄNSTEN 'PORTFÖLJFÖRVALTNING' SAMT VAL AV FONDPORTFÖLJ

Fondab erbjuder aktivt förvaltade fondportföljer på fondhandelsplatsen 'fondmarknaden.se'. Fondportföljerna investerar uteslutande i värdepappersfonder och har olika investeringsstrategier som är anpassade efter respektive portföljs risknivå och placeringsinriktning vilka framgår av fondportföljernas produktblad.

Fondabs portföljförvaltare utvärderar löpande respektive fondportföljs sammansättning med hänsyn till det aktuella läget på de finansiella marknaderna, portföljens risk och avkastningsmål. Fondportföljernas innehav omallokeras löpande enligt de angivna placeringsmandaten för att hantera risker och generera avkastning inom ramen för respektive fondportfölj. Vid omallokering i fondportföljerna genomförs således köp- och säljorder av värdepappersfonder för Kundens räkning.

I enlighet med detta avtal ska Fondab investera Kundens medel i den fondportfölj som kunden har valt, se bilaga 1 till detta avtal "Val av portfölj".

Minsta insättning och förvaltad kapital är fem tusen kronor.

C. LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

Fondab genomför en så kallad Lämplighetsbedömning av Kunden, se bilaga 2, för att avgöra huruvida den av Kunden valda portföljen är lämplig för Kunden att investera i. Bedömningen ska ge en samlad bild av Kundens samlade ekonomiska situation, risktolerans och förmåga att bära förluster genom att ta hänsyn till kundens kunskap och erfarenhet om värdepappersmarknaden samt Kundens mål med investeringen. Kunden kommer mot bakgrund av lämplighetsbedömningen få information om den portfölj som Kunden önskar investera i är olämplig för kunden.

Fondab avråder Kunden från att välja en fondportfölj som är olämplig för kunden. En avrådan är motiverad om kunden har valt en portfölj med högre risk än vad Kunden, efter vad denne angett i lämplighetsbedömningen, kan klara av att bära men kommer inte förbjuda Kunden från att investera i någon av portföljerna.

UPPDRAG

Kunden uppdrar åt Fondab att i sitt ställe utöva placeringsrätten i enlighet med den valda fondportföljen i bilaga 1. Kunden försäkras att Kunden tagit del av, förstått och godkänt:

- Fondportföljens placeringsstrategi och risk.
- Villkoren för detta Avtal om portföljförvaltning inklusive bilagor samt Fondab:s Allmänna villkor, Allmänna villkor för Fonddepå-, Investeringsparkonto (ISK)-, Individuellt pensionssparande (IPS)-, Direktpensionskonto (PK) eller för Kapitalförsäkringsdepå, som är en del av detta avtal beroende på vilket konto kunden härmed anslutit till portföljförvaltningen.

D. VILLKOR

1. ALLMÄNT

- 1.1. Dessa villkor reglerar Parternas rättigheter och skyldigheter i enlighet med Avtal om portföljförvaltning ("Tjänsten").
- 1.2. De bestämmelser och villkor som återfinns i Fondab:s Allmänna villkor, Allmänna villkor för Fonddepå-, Investeringsparkonto (ISK)-, Individuellt pensionssparande (IPS)-, Direktpensionskonto (PK) eller för Kapitalförsäkringsdepå utgör en del av detta avtal. Om det i depåavtalet skulle finnas villkor som strider mot en bestämmelse i detta avtal, har villkoren i detta avtal företräde.

2. KUNDKATEGORISERING

- 2.1. Fondab ska enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden kategorisera de kunder som utnyttjar någon av Fondabs värdepapperstjänster och informera var och en av dessa om vilken kategori de tillhör.
- 2.2. Kunden definieras i detta sammanhang som icke-professionell.

3. TJÄNSTEN

- 3.1. Tjänsten består av att Fondabs portföljförvaltare aktivt förvaltar Kundens investerade kapital genom placeringar i fonder i enlighet med detta Avtal om portföljförvaltning.
- 3.2. Målet med Tjänsten är att tillhandahålla portföljförvaltning som långsiktigt överträffar respektive portföljs jämförelseindex och således ge det investerade kapitalet en värdemässigt god tillväxt genom placeringar i fonder.
- 3.3. Fondab garanterar inte att den angivna målsättningen uppnås. Kunden är medveten om att placeringar i finansiella instrument alltid utgör en risk och det är inte säkert att Kunden får tillbaka hela det investerade beloppet.

4. FULLMAKT & DISPOSITIONSRÄTT

- 4.1. Kunden har genom avtalet givit fullmakt åt Fondab att själv eller genom den Fondab utser förvalta och vidta de åtgärder som krävs för att fullgöra sina åtaganden enligt avtalet. Fullmakten ger Fondab rätt att omplacera, handla och företa andra förvaltningsåtgärder med kapitalet.
- 4.2. Genom avtalet fransäger sig Kunden dispositionsrätten för kapitalet som Kunden investerat i Tjänsten. Fondab köper och säljer på eget initiativ, utan Kundens bekräftelse, fonder enligt den placeringsinriktning kunden valt i Bilaga 1. Kunden har inte rätt att belåna eller till annan pantsätta på kontot registrerade andelar eller likvida medel.

5. INFORMATION OCH RAPPORTERING

5.1. Kvartalsvis erhåller Kunden en rapport om portföljens utveckling. Rapporten innehåller följande information:

- Översikt över fondportföljens innehåll och värde, inklusive de enskilda finansiella instrumenten, deras marknadsvärde och behållningen i början och i slutet av perioden samt portföljens utveckling under perioden.
- Total summa av avgifter för Tjänsten under perioden, inklusive specifikation av förvaltningsarvodet och övriga kostnader i samband med utförandet.
- Fondportföljens utveckling och prestation i relation till aktuellt, för fondportföljen, jämförelseindex
- Totala belopp av utdelningar, räntor och andra utbetalningar under perioden (inklusive de tredjepartsersättningar som Fondab återlägger till Kunden vid utförande av Tjänsten, se p. 6.2 nedan).
- Uppgifter om andra företagshändelser som ger upphov till rättigheter avseende finansiella instrument i portföljen.
- Lämplighetsförklaring avseende hur investeringen motsvarar kundens riskvilja, placeringshorisont, mål med investeringen och ekonomiska situation utifrån kundens svar i Lämplighetsbedömningen.

5.2. Utöver rapporteringen erhåller Kunden även information om jämförelseindex, tillgångsfördelning, risk, metod för värdering av de aktuella instrumenten och specifika referensvärden via produktbladet samt via www.fondmarknaden.se där Kunden även vid inloggning kan följa portföljens utveckling.

6. AVGIFTER

6.1. Kunden betalar en avgift för Tjänsten i enlighet med vid var tid gällande prislista på www.fondmarknaden.se/Konto/Prislista. Avgiften debiteras kvartalsvis.

6.2. Fondab tar, i egenskap av distributör av fonder, emot en ersättning från fondbolagen. Denna ersättning utgör en andel av respektive fonds förvaltningsavgift. Det är en s.k. tredjepartsersättning, en intjäning Fondab har från en tredjepart vid distribution av fond till kund. Inom ramen för Tjänsten behåller inte Fondab någon tredjepartsersättning. Ersättningen kommer i sin helhet att sättas in på Kundens depå efter utgången av varje kvartal under kalenderåret.

7. AVTALSTID OCH UPPSÄGNING

7.1. Detta avtal om portföljförvaltning upphör att gälla sedan det skriftligen sagts upp av Kunden eller från och med den tionde dagen efter det att Fondab skriftligen meddelar Kunden om uppsägning. Påbörjad order avseende köp och/eller försäljning i samband med avtalets upphörande skall fullföljas.

7.2. Beträffande uppsägning av kontoavtal hänvisas till Allmänna villkor för respektive kontos allmänna villkor.

8. REKLAMATION OCH KLAGOMÅL

8.1. Kundens rätt att reklamera Tjänsten anges i Allmänna villkor för respektive konto. Vidare har kunden rätt att inkomma med klagomål till Klagomålsansvarig, även detta anges i Allmänna villkor för respektive konto.

9. UTLÄMNANDE AV UPPGIFTER

9.1. Fondab kan till följd av svensk eller utländsk lag, myndighetsföreskrift/beslut vara skyldig att lämna uppgift om Kunden och dennes förhållanden i sådana avseenden som härrör till portföljförvaltningen. Kunden är då på Fondabs begäran skyldig att tillhandahålla de begärda uppgifterna.

10. FULLSTÄNDIGHET OCH ÄNDRINGAR

10.1. Avtalet tillsammans med bilagor och refererade dokument utgör parternas fullständiga reglering av alla frågor som härrör till avtalet.

11. ANSVARSBEGRÄNSNING

11.1. Fondab är ej ansvarig för skada som beror av svensk eller utländskt lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondab själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för Fondab att verkställa betalning eller vidta annan åtgärd på grund av sådana omständigheter som nämnts i detta stycke får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Kunden har inte rätt till ersättning på grund av dröjsmålet.

11.2. Fondab är ej ansvarig för skada som beror på fel eller brist i teknisk- eller kommunikationsutrustningsom Fondab ej förfogar över.

11.3. Fondab är ej ansvarig för skada som uppkommit i det fall Fondab kan anses ha upprätthållit normal aktsamhet. Fondab ansvarar ej för indirekt skada som inte orsakats av Fondabs grova vårdslöshet.

12. TILLÄMPLIG LAG

12.1. Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk lag. Eventuella tvister ska avgöras i Sverige av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt.

UNDERSKRIFT

Om kunden är minderårig, krävs båda förmyndarnas underskrift

Ort och datum	Ort och datum
Namnförtydligande	Namnförtydligande
Underskrift (skriv ut dokumentet och underteckna)	Underskrift (skriv ut dokumentet och underteckna)

Bilaga 1

VAL AV FONDPORTFÖLJ



TILLVÄXT
Mycket hög risk

Aktiv Tillväxt ger dig ett sparande med mycket hög risk. Portföljen är lämplig för dig som vill ta risk mot aktiemarknaden och känner dig bekväm med stora svängningar och har en längre sparhorisont. Portföljen investerar globalt, men med fokus på tillväxtländer och tillväxtsektorer. Normalt sett är portföljen fullinvesterad mot aktiemarknaden, men skulle vi anse att det är nödvändigt kan vi också sänka andelen aktiefonder och istället investera i räntefonder eller hedgefonder.

Aktiefonder: 50 - 100 %
Räntefonder: 0 - 50 %
Hedgefonder: 0 - 30 %

Sparhorisont: >15 år

Välj Aktiv Tillväxt



OFFENSIV
Hög risk

Aktiv Offensiv ger dig ett sparande med hög risk. Portföljen är lämplig för dig som vill ta risk mot aktiemarknaden och känner dig bekväm med stora svängningar och har en längre sparhorisont. Portföljen investerar globalt och är normalt sett fullinvesterad mot aktiemarknaden. Skulle vi anse att det är nödvändigt kan vi också sänka andelen aktiefonder och istället investera i räntefonder eller hedgefonder.

Aktiefonder: 50 - 100 %
Räntefonder: 0 - 50 %
Hedgefonder: 0 - 30 %

Sparhorisont: 10 - 15 år

Välj Aktiv Offensiv



BALANSERAD
Medelrisk

Aktiv Balanserad kombinerar fonder med hög och låg risk. Portföljen är lämplig för dig som vill ha balans mellan sparande i aktiefonder och räntefonder med en global riskspridning. Portföljen investerar globalt och i normalfallet är portföljen investerad 50 procent i aktiefonder och 50 procent i räntefonder. Skulle vi anse att det är nödvändigt kan vi både sänka och öka andelen aktiefonder, räntefonder eller hedgefonder.

Aktiefonder: 30-70 %
Räntefonder: 0-50 %
Hedgefonder: 0-50 %

Sparhorisont: 5 - 10 år

Välj Aktiv Balanserad



DEFENSIV
Låg risk

Aktiv Defensiv ger dig ett sparande med låg risk. Portföljen är lämplig för dig som inte vill ta för stora risker mot aktiemarknaden, men ändå vill ta högre risk och ha chans till högre avkastning än räntemarknaden. I normalfallet är portföljen investerad cirka 30 procent i aktiefonder, 60 procent i räntefonder och 10 procent i hedgefonder. Skulle vi anse att det är nödvändigt kan vi både sänka och öka andelen aktiefonder, räntefonder eller hedgefonder.

Aktiefonder: 0 - 50 %
Räntefonder: 40 - 80 %
Hedgefonder: 0 - 50 %

Sparhorisont: 3 - 5 år

Välj Aktiv Defensiv

Var god ta del av respektive portföljs fullständiga produktblad¹ innan du väljer en fondportfölj. Fondab kan komma att avråda från ett portföljval om risknivån på den valda portföljen inte stämmer överens med den information vi fått från dig om ditt mål med investeringen, dina ekonomiska förutsättningar samt din kunskap och kompetens av finansiella produkter och tjänster.

¹ <https://fondmarknaden.se/AktivForvaltning/AktivForvaltningOversikt.aspx>.

Bilaga 2

LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

PORTFÖLJFÖRVALTNING HOS FONDMARKNADEN.SE

ALLMÄNNA KUNDUPPGIFTER

Kund	
Namn:	
Personnummer:	
Kunden är fullmäktig på uppdrag av: (Fullmakt skall visas upp)	
Ange fullständigt namn och personnummer på fullmaktsgivaren	
Allmänna uppgifter om förvaltande bolag	
Förvaltande bolag	Fondab AB (556697-5560) Kungsgatan 7 111 43 Stockholm

Kundkategorisering

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse (FFFS 2017:2) skall Bolaget kategorisera sina kunder. Alla privatpersoner som är kunder till Fondab AB kategoriseras automatiskt som "Icke-professionella kunder" och erhåller därmed den högsta legala skyddsklassen.

Kundkategorisering	
Kunden kategoriseras som:	<input checked="" type="checkbox"/> Icke-professionell kund

Bakgrundsinformation om kunden

EKONOMISK SITUATION

Tillgångar		Skulder och fasta utgifter	
Årlig bruttolön		Lån bostad/fastigheter	
Likvida medel(bankmedel)		Avgift/Hyra	
Fonder, värde		Övriga skulder (studielån, privatlån, konsumentkrediter etc.)	
Aktier, värde		Månatliga utgifter (Bil, försörjningsstöd etc.)	
Övriga finansiella instrument			
Värde på fastighet/-er			

Familjesituation			
Civilstånd	Ensamstående	Gift/ Partnerskap	Sambo Särbo
Försörjningsstöd för barn under 18 år (även sambos barn räknas)	Ja	Nej	

Hur viktigt blir ditt sparande i "Aktiva fondportföljer" för din ekonomiska trygghet?	Hur stor del kan du ett enstaka år acceptera i förlust?
Inte viktigt	0-5%
Mindre viktigt	5-10%
Viktigt	10-15%
Mycket viktigt	15-25%
	Mer än 25%

Vad är din huvudsakliga anställningsform/sysselsättning?	
<p>Tillsvidareanställning</p> <p>Visstid/projektanställning</p> <p>Egen företagare</p> <p>Sjukskriven</p> <p>Arbetslös</p> <p>Pensionär</p>	<p>Vad är ditt yrke?</p> <input type="text"/>
Vad har du för utbildning?	
<p>Grundskola</p> <p>Gymnasium</p> <p>Eftergymnasial</p> <p>Högskola/Universitet</p>	

KUNSKAP OCH ERFARENHET

Har du tidigare haft någon portföljförvaltningstjänst ?	Ja	Nej		
Har du tidigare erfarenhet från värdepappershandel?	Ja	Nej		
Vilka finansiella instrument är du bekant med sedan tidigare?	Fonder	Aktier	Strukturerade produkter	Alternativa investeringsfonder / Hedgefonder
Hur skulle du bedöma din kunskap om de finansiella marknaderna?	Ingen	Liten	God	Mycket god
Har du/har du haft en utbildning eller arbete som är relevant för din förståelse av en investering i fonder?	Ja	Nej		
Förstår du sambandet mellan risk och avkastning ?	Ja	Nej		
Hur mycket pengar har du investerat i fonder de senaste 2 åren?				

MÅL MED INVESTERINGEN

Vilket belopp avser du investera i produkten?	
Vilket belopp avser du månadsspara i produkten?	
Vad sparar du till?	<p>Konsumtion</p> <p>Buffertsparande/Ekonomisk trygghet</p> <p>Kontantinsats till bostadsrätt</p> <p>Pension</p> <p>Övrigt:</p>

RISKVILJA OCH PLACERINGSHORISONT

Hur skulle du beskriva din riskvilja avseende denna investering?			
Mycket låg – jag ser hellre att avkastningen blir låg än att riskera förluster.			
Låg – jag vill bara riskera en liten del av mitt kapital och accepterar en relativt låg avkastning.			
Medel – jag kan acceptera en ganska stor värdeminskning om det ger möjlighet till en högre avkastning.			
Medelhög – jag kan acceptera en stor värdeminskning om det ger möjlighet till en högre avkastning.			
Hög – jag är beredd att ta hög risk om det ökar chansen till en stor värdetillväxt.			
Vad har du för placeringshorisont?			
1-5 år	5-10 år	10-15 år	15 år eller längre

UNDERSKRIFT

Om kunden är minderårig, krävs båda förmyndarnas underskrift

Ort och datum	Ort och datum
Namnförtydligande	Namnförtydligande
Underskrift (skriv ut dokumentet och underteckna)	Underskrift (skriv ut dokumentet och underteckna)