

*Dessa allmänna villkor gäller mellan Eterum AB (Eterum), org.nr 556648-5776, och dig som kund. Villkoren avser Eterums tillhandahållande av de förvaltningstjänster och kringtjänster för vilka du har träffat avtal med oss.*

## 1. Allmänt

**1.1** Eterum AB, org.nr 556648-5776, har rätt att bedriva verksamhet enligt tillstånd från Finansinspektionen (institutnummer 035532).

Bolaget har tillstånd att bedriva följande verksamhet enligt lagen om försäkringsförmedling;

- a) försäkringsförmedling inom samtliga livförsäkringsklasser, (direkt)
- b) försäkringsförmedling inom följande skadeförsäkringsklasser: olycksfall och sjukdom (direkt)
- c) försäkringsförmedling inom annan förmögenhetsskada (direkt och indirekt).

Bolaget är ett anknutet ombud till Coeli Wealthmanagement AB (559008-1716) och kan erbjuda investeringssparkonto.

**1.2** Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling. Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm. Telefon: 08-787 80 00. E-post: finansinspektionen@fi.se. Webbplats: www.fi.se.

**1.3** Eterum är skyldig att kategorisera alla kunder i en av tre kundkategorier (icke-professionell, professionell eller jämbördig motpart). Du har kategoriserats som icke-professionell kund, vilket innebär att du erhåller det högsta skyddet. Du har möjlighet att under vissa förutsättningar byta kundkategori genom att kontakta oss.

**1.4** Vissa tjänster förutsätter att du lämnar en särskild fullmakt till oss för att vi ska kunna fullfölja vårt uppdrag. Om du inte lämnar sådan fullmakt på det sätt och inom den tid som vi anvisar kommer vi inte ha möjlighet att utföra sådana tjänster.

## 2. Förvaltningsuppdraget

**2.1** I ditt avtal med Eterum framgår i vilken utsträckning du har gett oss i uppdrag att aktivt förvalta ditt fondförsäkringskapital eller annat sparkapital (nedan "Kapitalet") hos försäkringsbolag och/eller annan depå (nedan "Fondplattform").

**2.2** Uppdraget innebär att Eterum förvaltar samtliga eller överenskomna delar av de fondandelar som du vid var tid har inestående på Fondplattformen. Uppdraget innebär vidare att inhämta uppgifter från tillgängliga källor om dig, dina försäkringar och dina tillgodohavanden på Fondplattformen som behövs för att kunna utföra uppdraget och i förekommande fall för att informera dig om förvaltningen.

**2.3** Eterum ska, med beaktande av vald placeringsstrategi, omsorgsfullt verka för att Kapitalet får en god och långsiktig tillväxt. Eterum lämnar på eget initiativ anvisningar till Fondplattformen när så befinner sig lämpligt. Vi har rätt att lämna sådana anvisningar utan att först samråda med dig, dvs diskretionär portföljförvaltning. Förvaltningen kan utföras genom att placera hela eller delar av Kapitalet i någon av koncernens egna fonder. Eterum har rätt att utföra hela eller delar av uppdraget genom anlitan av underleverantör.

**2.4** För att Eterum ska kunna utföra uppdraget krävs att du överlämnar de uppgifter rörande ditt konto hos Fondplattformen som vi efterfrågar t.ex. fondbytesblankett eller liknande. Ändrade uppgifter ska utan dröjsmål överlämnas till oss.

**2.5** Du är införstådd med att vi inte har möjlighet att utföra förvaltningsuppdraget om du själv eller någon annan lämnar anvisningar till Fondplattformen eller om du inte överlämnar ändrade uppgifter till oss enligt punkt 2.4.

**2.6** Du är införstådd med att det för placering av Kapitalet i fonder som finns registrerade på Fondplattformar kan utgå en avgift som avräknas från Kapitalet och som tillfaller Fondplattformen och/eller respektive fondbolag för täckande av kostnader för förvaltning och administration. Avgiften varierar mellan olika fonder och över tid.

**2.7** Eterum garanterar inte någon värdetillväxt på Kapitalet eller att värdet på Kapitalet inte minskar. Du är medveten om att det både föreligger möjlighet att Kapitalet kan öka i värde och risk att det kan minska i värde. Du är vidare medveten om de risker som följer med de investeringar i fonder som avtalet avser samt att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning.

## 3. Priser och avtalstid

**3.1** Om inte annat skriftligen överenskommits betalas avgift för våra tjänster i förskott enligt gällande prislista (se [www.eterum.se](http://www.eterum.se)) via faktura, periodvis autogirodragning, eller, i tillämpliga fall, genom avyttring av fondandelar. Fakturaavgift tillkommer vid avisering med pappersfaktura. Eterum har ingen skyldighet att utföra någon del av det uppdrag eller de tjänster som betalningen avser om inte fullgod betalning erhålls i rätt tid. Betalning av avgift ska vara Eterum tillhanda senast på den i betalningsaviseringen angivna förfallodagen. Om betalning inte sker i rätt tid har Eterum rätt att ta ut en avgift för betalningspåminnelse samt dröjsmålsränta enligt räntelagen från förfallodagen. Med avtalet kan följa skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom Eterum eller påförs av Eterum.

**3.2** Om inte annat skriftligen överenskommits, gäller detta avtal i ett år från det att du skriftligen accepterat dessa villkor och nödvändiga handlingar har kommit Eterum tillhanda. Avtalet förlängs sedan automatiskt med ett år åt gången om du inte säger upp det senast innan årsförnyelsen. Eterum äger rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan om du inte fullgör dina betalningsförpliktelser, bryter mot punkt 2.5 eller annars vidtar åtgärder som förhindrar eller väsentligt försvårar för oss att utföra vårt uppdrag. Du har vid uppsägning inte rätt att få någon del av redan betalda avgifter återbetalda och du är skyldig att betala ej erlagda avgifter för den innevarande avtalsperioden. Du är medveten om att utförda delar av förvaltningsuppdraget, såsom gjorda fondval, kvarstår och förändringar eller återställning av fondval inte initieras av Eterum med anledning av att avtalet upphör.

## 4. Ångerrätt, reklamation och fel

**4.1** Du rätt att frånträda avtalet om du meddelar oss detta inom 14 dagar från det att avtalet börjar gälla. Då ångerrättsperioden har passerat är du bunden av avtalet. Utöver du ångerrätten kan du komma att behöva betala för de tjänster som tillhandahållits innan ångerrätten utövades, dock endast med ett belopp som

står i proportion till omfattningen av den tillhandahållna tjänsten.

**4.2** Om Eterum inte motsvarar dina förväntningar vill vi veta det, kontakta därför vår Klagomålsansvarig. Eterum ska på ett sakligt och korrekt sätt och utan dröjsmål handlägga och följa upp eventuella klagomål från dig enligt våra vid varje tidpunkt fastställda rutiner, vilka finns tillgängliga på [www.eterum.se](http://www.eterum.se). Om ett klagomål inte föranleder någon åtgärd från oss, kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden.

**4.3** Eterum är inte ansvarig för skada eller skyldigt att utföra förvaltningsuppdrag då hinder föreligger som beror på lagbud, fel eller fördröjningar inom en Fondplattform, myndigheters påbud eller åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, bojkott, blockad, avbrott i allmänna kommunikationssystem eller liknande omständighet. Du accepterar att om sådant hinder föreligger, så kan tjänsternas utförande skjutas upp och/eller begränsas till att Eterum lämnar investeringsråd som du själv sedan får utföra. Eterum är inte skyldigt att ersätta skada som uppkommer om Eterum varit normalt aktsamt eller för skada som uppkommit på grund av att Eterum saknat nödvändiga uppgifter från dig för att kunna utföra tjänsterna och i inget fall utgår ersättning från Eterum för skador som orsakats av tredje man. Inte heller ersätts indirekt skada eller annan följskada.

## 5. Personuppgifter

**5.1** Den information om dig som du lämnar till oss eller som vi på ditt uppdrag inhämtar från Fondplattformen eller andra källor om dig behandlas i enlighet med personuppgiftslagen. Uppgifterna används för att utföra det uppdrag du lämnat oss samt för att tillhandahålla rådgivning, service och information om dina tjänster, eventuella placeringar och deras utveckling. Uppgifterna kan komma att lämnas ut till bolag i koncernen med vilka vi samarbetar avseende vårt uppdrag. Personuppgifterna kan komma att behandlas för marknadsföringsändamål hos oss och hos bolag i koncernen samt hos andra samarbetspartners i förhållanden som avser olika finansiella tjänster och produkter. I förekommande fall kan vissa uppgifter även komma att lämnas ut till den försäkringsförmedlare du anlitat. Om Eterum överlåter hela eller delar av sin verksamhet till någon annan kan personuppgifter komma att lämnas ut till sådan förvärvare.

**5.2** Du lämnar härmed ditt samtycke till att Eterum behandlar dina personuppgifter i enlighet med dessa allmänna villkor.

**5.3** Om du vill få information om vilka personuppgifter vi behandlar om dig eller begära rättelse av dessa kan du skriftligen begära detta genom att kontakta oss.

## 6. Övrigt

**6.1** Eterum har rätt att överlåta avtalet, inklusive personuppgifter och fullmakter som hör till detta avtal, till annan juridisk person, t.ex. i samband med överlåtelse av Eterums verksamhet.

**6.2** Eterum har rätt att besluta om ändringar av dessa villkor. Ändringarna av villkoren träder ikraft från den tid som vi anger, dock tidigast från och med 15 dagar efter det datum vi meddelat dig om ändringarna och publicerat våra nya villkor på [www.eterum.se](http://www.eterum.se).

**6.3** Du godkänner härmed att meddelanden med anledning av avtalet skickas till dig per e-post, om du uppgivit din e-postadress, annars per brev. Du kan nå oss på kontaktuppgifterna som anges nedan.

**6.4** Svensk lag ska tillämpas på avtalet. Svensk allmän domstol är behörig att pröva tvister med anledning av avtalet. Eterum följer svenska marknadsföringslagar vid utarbetandet av sin marknadsföring. Avtalet och dessa allmänna villkor tillhandahålls på svenska språket. Eterum åtar sig att tillse att all kommunikation mellan parterna rörande avtalet sker på svenska.