

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSRÅDGIVNING

Pensionera i Sverige AB verkar under varumärket Eterum är en försäkringsförmedlare som har tillstånd att utöva försäkringsdistribution avseende livförsäkring, enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Evida är ett värdepappersbolag som bedriver värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersrörelse (nedan "LVM"). Värdepappersrörelsen består bland annat av utförande av order, mottagande och vidarebefordran av order, investeringsrådgivning, portföljförvaltning och depåttjänster (förvaring av finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet). Evida står under Finansinspektionens tillsyn.

Pensionera har utsetts till anknutet ombud till Evida i enlighet med LVM. Pensionera äger därmed rätt att från och med den 6 mars 2023, i egenskap av anknutet ombud till Evida, för Evidas räkning marknadsföra och tillhandahålla investeringsrådgivning avseende de värdepapper som Evida vid var tidpunkt godkänner. Pensionera bedriver investeringsrådgivningen under det särskilda företagsnamnet Eterum.

Dessa allmänna villkor gäller när Eterum lämnar kund investeringsrådgivning. Villkoren gäller dock endast om inte annat överenskommit i avtal mellan parterna.

DEFINITIONER

I Avtalet samt i dessa villkor ska följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

"bankdag"	Dag i Sverige som inte är lördag eller söndag eller av Sveriges Riksbank angiven som bankhelgdag.
"fondandel"	Andel i värdepappersfond.
"Avtalet"	Det Avtal om Investeringsrådgivning som kunden träffat med Pensionera av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
"Eterum"	Särskilt företagsnamn som tillhör Pensionera och under vilket Pensionera bedriver investeringsrådgivning.
"Evida"	Evida AB, 559117-2456
"Fondo"	Fondo Solutions AB, 559207-0485
"kund/kunden"	Den fysiska person som har ingått Avtalet med Eterum.
"Pensionera"	Pensionera Sverige AB, 556648-5776.
"värdepapper"	Dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter; dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.
"Uppdraget"	Det uppdrag som regleras av Avtalet.
"värdepappersbolag"	Bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.
"värdepappersfond"	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

1. UPPDRAGET

Beträffande kapital som förvaras på investeringssparkonto hos Fondo, lämnar Eterum kunden investeringsrådgivning avseende placeringar i fondandelar. Med investeringsrådgivning avses en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på Eterums initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser fondandelar.

Med en personlig rekommendation avses en rekommendation som Eterum presenterar som lämplig för kunden och som är baserad på Eterums bedömning av kundens omständigheter.

Med transaktioner i fondandelar avses någon av följande åtgärder:

- att köpa, sälja, teckna sig för, byta, lösa in eller behålla en speciell fondandel eller
- att utnyttja eller inte utnyttja en rätt som ges genom en viss fondandel att köpa, sälja, teckna sig för, byta eller lösa in en fondandel.

Rådet avser en eller flera andelar i specifika, tydligt identifierbara värdepappersfonder

Kunden är väl införstådd med vad transaktioner i fondandelar och de risker som är förenade härmed innebär, se närmare nedan punkt 10 nedan.

Eterum ska utföra investeringsrådgivningen i kundens intresse och med tillbörlig omsorg.

Vid investeringsrådgivningen ska Eterum inhämta nödvändiga uppgifter från kunden om dennes ekonomiska situation, riskprofil, kunskap och erfarenhet, mål med investeringen (inkl. riskvilja och möjlighet att klara av förluster) samt, i förekommande fall, andra relevanta förhållanden. Baserat på dessa uppgifter ska Eterum lämna råd som, enligt Eterums bedömning, är lämpliga för kunden ("lämplighetsbedömning"). Syftet med lämplighetsbedömningen är att Eterum ska kunna agera i kundens bästa intresse och kunna tillhandahålla investeringsrådgivning som är lämplig för Kunden. Om Eterum inte erhåller tillräckligt med information för att kunna genomföra en korrekt lämplighetsbedömning får Eterum inte tillhandahålla rådgivning till kunden.

Kunden är medveten om att utförande av investeringsrådgivning enligt Avtalet förutsätter att kunden lämnar utförlig och korrekt information om alla förhållanden som är väsentliga för att Eterum ska kunna genomföra lämplighetsbedömningen och tillhandahålla kunden den investeringsrådgivning som är lämplig för kunden. Genom att ingå Avtalet försäkras och intygar kunden att lämnade uppgifter är fullständiga, korrekta och aktuella samt förbinder sig kunden att utan dröjsmål skriftligen meddela Eterum om de ändras eller förlorar sin relevans.

Investeringsrådgivningen lämnas baserat på ovanstående lämplighetsbedömning. Lämplighetsförklaringen utgör en dokumentation som detaljerat anger vilka investeringsråd kunden har fått och hur investeringsråden motsvarar kundens önskemål, mål med investeringen och andra egenskaper. Kunden fattar själv beslut om investeringsråden ska följas.

Sammanställningen av tillgångarna som är föremål för investeringsrådgivningen kan från tid till annan avvika från den lämnade investeringsrådgivningen på grund av faktorer som Eterum inte råder över, bl.a. kursförändringar på fondandelar och andra liknande förhållanden. Kunden är medveten om och accepterar detta.

I samband med investeringsrådgivning kommer Eterum tillhandahålla kunden s.k. Priip-faktablad för de fonder som ingår i investeringsrådgivningen (Priip = Packaged Retail Investment and Insurance-based Products). Pensionera uppmanar kunden att ta del av dessa innan beslut om att genomföra en transaktion i en viss fond fattas.

2. AVGIFTER

Ersättning till Eterum för utfört uppdrag erläggs av kunden i enlighet med vad som framgår av Avtal om investeringsrådgivning. Om inte annat särskilt överenskommits äger Eterum rätt att ta ut avgift från och med dagen för ingåendet av Avtalet.

Kunden ska även ersätta Eterum för sådana kostnader och utlägg som har samband med Eterums uppdrag. Kunden ska vidare, i förekommande fall, ersätta Eterum för kostnader och utlägg som kan uppstå för att bevaka och driva in en fordran som Eterum har på kunden. Eterum har rätt att begära utbetalning av avgift och kostnader från depå/konto som kunden meddelar Eterum.

Kunden anvisar och befullmäktigar härmed Eterum att, för det fall det saknas tillräckliga likvida medel på depå/konto som kunden meddelat Eterum för betalning av avgifter och kostnader enligt Avtalet, genomföra försäljning av fondandelar på depån/kontot i sådan utsträckning att avgifterna och kostnaderna kan betalas. Eterum ska härvid genomföra försäljningen på sådant sätt att kundens fondandelar på depån minskas proportionerligt utifrån gällande marknadsvärde.

Kunden svarar för samtliga kostnader som är förknippade med eller i framtiden kan uppkomma i samband med transaktioner på depån/kontot, t.ex. räntor, skatter eller dylikt med anledning av Eterums uppdrag enligt Avtalet. Eterum äger rätt att belasta depån/kontot med sådana kostnader.

3. ERSÄTTNING FRÅN FONDBOLAG ELLER ANNAN PRODUKTLEVERANTÖR

För det fall Eterum erhåller ersättning från fondbolag eller produktbolag ("tredjepartsersättning") kommer sådan tredjepartsersättning att överföras till kund så snart det är möjligt efter att ersättningen har tagits emot. Förekomst av tredjepartsersättningar redovisas för kunden innan tjänsterna tillhandahålls i förhandsinformation om avgiftsredovisning.

4. KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET

För att Eterum ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt detta Avtal, villkor i relevant förköpsinformation samt enligt lag förbinder du dig till att

- tillhandahålla Eterum aktuella och korrekta uppgifter och att snarast lämna den information, inklusive de skriftliga handlingar, som Eterum bedömer vara nödvändiga för att fullgöra de skyldigheter som åligger Eterum enligt Avtalet eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter eller allmänna rättsprinciper,
- löpande uppdatera lämnade uppgifter i inloggat läge på Eterums webbplats eller i Pensioneras app avseende förändringar i till exempel din familjesituation, byte av arbetsgivare, förändrad inkomst, ekonomiska situation eller andra uppgifter som är relevanta för Eterum fullgörande av sina förpliktelser,
- snarast informera Eterum om fel eller brister som du upptäcker i de uppgifter du lämnat, i rådgivningsdokumentation eller andra handlingar som du erhåller av Eterum.

Det är ditt ansvar såsom kund att meddela Eterum om du har en ny adress, nytt telefonnummer eller ny e-postadress. Du kan närsomhelst ändra dina uppgifter under Mina sidor i inloggat läge.

5. INSTRUKTIONER VIA TELEFON ELLER E-POST

Kundens instruktioner via telefon eller e-post inom ramen för Avtalet bör i normalfallet accepteras av Eterum. Kunden godkänner alla risker som kan uppstå genom detta förfaringsätt, särskilt de som följer av en felaktig överföring eller missförstånd. Kunden är medveten om att Eterum kan komma att spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Eterum har rätt att ta ut en skälig avgift.

6. AVTALSTID OCH AVTALETS UPPHÖRANDE

Avtalet träder i kraft dagen för undertecknandet av Avtalet och gäller tills vidare. Kunden respektive Eterum kan närhelst de önskar säga upp tjänsten.

Vid uppsägning av Kund upphör avtalet att gälla 14 dagar efter meddelandet om uppsägningen kommit Eterum tillhanda enligt punkten 7. Om du som kund önskar avsluta tjänsten är du välkommen att kontakta oss på tel. 090-70 09 50 eller på e-post info@eterum.se.

Vid uppsägning av Eterum upphör Avtalet att gälla fem vardagar efter det att Eterum meddelat kunden skriftligen om uppsägningen.

Oavsett vad som sägs i stycket ovan angående uppsägningstid äger båda parter säga upp Avtalet till omedelbart upphörande om motparten väsentligen brutit mot Avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Som väsentligt avtalsbrott anses alltid om kunden inte iakttagit vad som sägs i punkt 2 ovan.

Eterum

Kunden ska vid Avtalets upphörande betala samtliga utestående avgifter och ersättning för kostnader till Eterum. Eterum har därvid rätt att begära utbetalning av avgift och ersättning från depå/ konto som kunden meddelat Eterum för betalning av avgifter och kostnader enligt Avtalet.

7. KOMMUNIKATION OCH MEDDELANDEN M.M.

All kommunikation såväl telefonledes som skriftlig sker på svenska.

Kommunikationen sker per post, e-post, telefon eller i förekommande fall via meddelanden i Eterums webbtjänst eller i Pensioneras app.

Meddelande från Eterum

Eterum lämnar meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Eterum kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Eterum har även rätt att lämna meddelanden till kunden via webbplats eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat Eterum, när Eterum bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande som skickats av Eterum med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom webbplatsen, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Pensioneras app. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Eterum normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till Eterum

Kunden kan lämna meddelanden till Eterum genom att besöka Eterum eller genom att skicka brev. Brev till Eterum ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Eterum inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Eterum via e-post om det framkommer av avtal, förköpsinformation eller efter särskild överenskommelse med Eterum.

Meddelande från kunden ska Eterum anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Eterum anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Eterum anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att Eterum borde fått det.

8. INFORMATION OCH SEKRETESS

Parterna förbinder sig att löpande hålla varandra informerade om förhållanden som är av betydelse för Avtalets rätta fullgörande. Parterna förbinder sig vidare att med den inskränkning som följer av Avtalet behandla all information som utbytes mellan parterna enligt Avtalet som konfidentiell.

9. KUNDKATEGORISERING

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden är Eterum skyldigt att kategorisera samtliga kunder. Alla kunder kategoriseras som icke-professionella om inte annat skriftligen överenskommit mellan Eterum och kunden.

10. RISK OCH ANSVAR

Kunden är medveten om att investeringar i fondandelar är förknippade med risk och att utfallet av en sådan investering kan både öka och minska i värde eller komma att bli värdelös. Historisk avkastning eller värdeökning är ingen garanti för framtida avkastning eller värdeökning. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Om investeringen sker i fondandelar i annan valuta än svenska kronor tillkommer även en valutarisk. De fondandelar som omfattas av investeringsrådgivningen kan därför såväl öka som minska i värde och

det är inte säkert att kunden, vid Avtalets upphörande, har kvar hela det kapital som omfattas av investeringsrådgivningen.

Eterum lämnar ingen utfästelse eller garanti för resultatet av investeringsrådgivningen och kunden är medveten om att Eterums åtaganden enligt Avtalet inte innebär att kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning. Eterum kan inte göras ansvarigt för den händelse att det ekonomiska utfallet av uppdraget inte blir det kunden må ha förutsatt.

Kunden ansvarar själv för att lämnade uppgifter som ligger till grund för innehållet i Avtalet och uppdraget är korrekta och överensstämmer med kundens önskemål och riskprofil samt med de lagar och förordningar och de interna och externa föreskrifter av olika slag som gäller för kunden.

Kunden är medveten om och accepterar att Eterum i sin investeringsrådgivning inte beaktar de skattemässiga konsekvenserna för kunden.

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, Eterums eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), telesystem eller elsystem som används vid tillämpningen av Avtalet. Eterum ansvarar inte för skada till följd av driftavbrott eller andra fel och störningar i datasystem, telesystem eller elsystem enligt ovan.

Eterum ansvarar inte för riktigheten av information om värdepappersfonder som inhämtats från externa informationslämnare och som via Eterum tillhandahålls kunden.

Eterum ansvarar inte för skada som förorsakats av att tredje part vidtagit åtgärd eller underlåtit att vidta åtgärd och inte heller för skada som åsamkas av uppdragstagare som Eterum med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda uppdragstagare blivit insolventa.

Eterum är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, pandemi, strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Eterum självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Eterum svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, försäkringsföretag eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer blivit insolventa.

Skada som uppkommit i andra fall än som avses ovan ska inte ersättas av Eterum om Eterum varit normalt aktsam. Eterum svarar inte i något fall för indirekt skada såvida inte Eterum är ersättningskyldig för sådan skada enligt tvingande lagstiftning.

Vad som anges ovan om Eterums begränsning av ansvar ska tillämpas på motsvarande sätt på Evidas ansvar gentemot kund.

11. BEGRÄNSNING AV ÅTAGANDEN OCH FÖRHÅLLANDE TILL ANDRA AVTAL

Evida är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Avtalet och dessa villkor om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Avtalet och dessa villkor.

12. ÖVERLÅTELSE AV AVTAL

Kunden samtycker till att Eterum får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annat bolag. Sådan överlåtelse är villkorad av att det övertagande bolaget innehar erforderliga tillstånd samt överlåtelsen i övrigt är förenlig med tillämplig lagstiftning. Sådan överlåtelse träder i kraft tidigast 30 dagar efter det att Eterum avsänt meddelande till kunden om överlåtelsen. Meddelande om överlåtelse ska lämnas via brev eller e-post. Om kunden inte godkänner överlåtelsen har Kunden rätt att, utan kostnad och inom nämnda tid, säga upp Avtalet till upphörande varvid Avtalet upphör att gälla den dag överlåtelsen skulle ha skett. Om kunden inte säger upp Avtalet anses kunden ha godkänt överlåtelsen.

Kunden äger inte överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till annan.

13. ÄNDRING AV VILLKOREN OCH AVGIFTER

Eterum

Ändringar av Avtalet ska ha verkan gentemot kunden trettio (30) dagar efter det kunden enligt punkt 7 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Avtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt 6 angiven uppsägningstid.

Oaktat vad som anges ovan får Eterum låta en ändring som anses vara av oväsentlig betydelse för kunden gälla omedelbart eller vid den senare tidpunkt som Eterum bestämmer. Detsamma ska gälla en ändring som av Eterum anses vara nödvändig eller lämplig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift, beslut av tillsynsmyndighet eller annan liknande orsak eller om en ändring, enligt Eterums bedömning, uppenbart inte till är till nackdel för kunden. Eterum ska informera om ändringar enligt detta stycke så snart det kan ske och på det sätt som med hänsyn till omständigheterna är lämpligt.

14. TILLÄMPLIG LAG OCH TVIST

Tolkning och tillämpning av Avtalet och dessa villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan kunden och Eterum i anledning av Avtalet och dessa villkor ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.

- O -

INFORMATION TILL KUND

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Behandling av personuppgifter

Eterum kommer att behandla kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av Avtalet, uppdrag relaterade till Avtalet och dessa villkor samt för fullgörande av Eterums rättsliga skyldigheter.

Eterum får behandla kundens personuppgifter för information till kunden om regel/villkorsändringar, fondandelar, produkter och tjänster m.m. med anknytning till Avtalet och dessa villkor. Behandling av kundens personuppgifter kan även komma att ske hos Eterum för att de åtgärder som kunden begärt innan Avtal träffats eller efter det att Avtalet har upphört, ska kunna vitas. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av kundens personuppgifter kan även, om kunden inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Eterum för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Eterums koncern eller samarbetspartners som Eterum har avtal med.

Om kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Eterum ska kunden skriftligen begära detta hos Eterum:

Eterum
Renmarkstorget 5 D
903 26 Umeå

Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan vända sig till Eterum på ovan angiven adress.

Utlämnande av uppgift till annan

Eterum kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Eterums avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Avtalet. Det åligger kunden att

Eterum

på begäran av Eterum lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Eterum bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Eterum kan även komma att lämna ut uppgift om kundens förhållanden enligt Avtalet till Evida eller annat institut med vilket Eterum ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Eterum.