

Användaravtal

2024-05-07

1 Allmänt

- 1.1 Pensionera Sverige AB, org. nr 556648-5776, (nedan Eterum) verkar under varumärket Eterum och Pensionera och erbjuder digital och fysisk försäkringsdistribution och investeringsrådgivning till privatpersoner och företag. Eterum har tillstånd för försäkringsdistribution och är anknutet ombud till värdepappersbolaget Evida AB, org.nr. 559117-2456, och agerar under Evidas tillstånd vid investeringsrådgivning. Eterum står under Finansinspektionens tillsyn och är bland annat ansluten till InsureSec, försäkringsdistributörers branschorganisation. Eterum tillhandahåller inte rådgivning grundad på en oberoende och personlig analys.
- 1.2 Detta Användaravtal gäller mellan Eterum och den fysiska- eller juridiska person som tecknar prenumeration hos Eterum (fortsättningsvis Kund). Med Kund förstås även den juridiska personens anställda som har tillgång till Eterums tjänst.
- 1.3 När Eterum erbjuder dig som Kund andra tjänster än de som omnämns i detta Användaravtal såsom investeringssparkonto kan även andra villkor komma att gälla för dig.
- 1.4 *Försäkringsdistribution och investeringsrådgivning*
- 1.4.1 Det finns flera olika möjligheter att spara i finansiella instrument. En grov uppdelning är mellan försäkringssparande och investeringar i exempelvis ISK eller depå.
- 1.4.2 Med försäkringsdistribution avses all rådgivning som sker avseende försäkring eller de finansiella instrument som försäkringskapitalet placerats i. Om du ska eller har placerat kapital i en försäkring hittar du information och villkor om försäkringsdistribution i Eterums Förköpsinformation för försäkringsdistribution.
- 1.4.3 All rådgivning som sker avseende finansiella instrument som inte är placerade inom ramen för ett försäkringsavtal utgör i stället investeringsrådgivning. Om du ska bli eller är en investeringkund hittar du information och villkor om investeringsrådgivning i Förköpsinformation för investeringsrådgivning och Allmänna villkor.

2 Eterums tjänst

- 2.1 Eterum tillhandahåller en digital tjänst för pensionssparande. I den digitala tjänsten presenteras en översikt av ditt befintliga pensionssparande och du har möjlighet att jämföra ditt befintliga pensionssparande med andra försäkringar och fonder som Eterum distribuerar. Den digitala tjänsten ger dig en personlig pensionsprognos och placeringsrekommendationer avseende dina fondförsäkringar där det är möjligt för dig att genomföra förändringar. (Tjänsten)
- 2.2 I syfte att Eterum dels ska kunna ge dig en översikt av ditt pensionssparande, dels kunna lämna lämpliga råd om placering av kapital inom försäkring samlar Eterum in information om bland annat dina befintliga försäkringar och din sparhorisont, riskattityd och kunskapsnivå.

3 Prenumerationer

3.1 Eterums digitala tjänst är uppdelad i två olika prenumerationer där du som kund tecknar prenumerationen "Eterum Prenumeration" när du registrerar dig som användare på eterum.se. Du väljer sedan själv om du vill uppgradera din prenumeration.

3.2 Eterum Prenumeration

Eterum Prenumeration innehåller följande:

- **Överblick**
Dina försäkringsinnehav hos svenska försäkringsbolag inhämtas automatiskt och sammanställs i inloggat läge på Eterums webbplats eller i Eterums app.
- **Prognos**
Automatisk beräkning av storleken på din framtida pension och tillgång till simulering av hur olika utbetalningstider kan påverka storleken av din pension.
- **Fondrådgivning**
Eterums digitala tjänst analyserar fonderna i din försäkringssammansättning och föreslår förändringar utifrån Eterums utbud vid behov.
- **Privat Sparande**
Du erbjuds möjlighet att teckna ett förmånligt privat sparande i ett Investeringsparkonto.
- **Förhandling i försäkringsavtal**
Tillgång till fysisk rådgivning avseende nya lösningar för dina pensioner och försäkringar.
- **Hjälp med försäkringsflyttar**
I de fall där det är möjligt har du tillgång till rådgivning och hjälp med flytt av vissa tjänste- och privata pensionsförsäkringar, vanligen så kallade fribrev, till en lösning som kan passa dig bättre.
- **Årlig uppföljning**
Våra rådgivare genomför en årlig uppföljning tillsammans med dig där ni behandlar din riskattetyd, kundkännedomfrågor och din pensionssammansättning samt säkerställer att de rekommenderade placeringarna fortfarande är lämpliga för dig.

3.3 Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd

Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd innehåller utöver samtliga tjänster i Eterum Prenumeration även följande:

- Livförsäkring 250 000 kr

3.4 Premium

Prenumerationen Premium innehåller samtliga tjänster och erbjudanden som i Eterum Prenumeration.

3.5 Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd innehåller en grupplivförsäkring hos Idun Liv.

- Livförsäkring 250 000 kr

4 Priser och betalning

4.1 Eterum Prenumeration

Eterum Prenumeration kostar 124 kr per månad. Du kan själv välja om du vill betala månatligen i förskott via Autogiro eller via förskottsfaktura.

4.2 *Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd*

Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd kostar 159 kr per månad inklusive grupplivförsäkring hos Idun Liv. Du debiteras månatligen i förskott via Autogiro.

4.3 *Efterlevandeskydd*

Efterlevandeskydd kostar 40 kr per månad inklusive grupplivförsäkring hos Idun Liv. Du debiteras månatligen i förskott via Autogiro.

4.4 *Premium*

Om du som kund abonnerar på Eterum prenumeration eller Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd och utöver ditt avtalspensionskapital har placerat mer än 1 200 000 kronor i försäkring hos Eterum uppgraderas du till prenumerationen Premium.

Prenumerationen Premium är kostnadsfritt. Om du har tecknat eller önskar teckna gruppförsäkring hos Idun Liv kommer du däremot debiteras för försäkringen.

Uppgraderingen kan endast genomföras vid den årliga avstämningen med din rådgivare.

4.5 *Förskottsbetalning via faktura*

Om du hellre vill betala i förskott via förskottsfaktura erhåller du följande priser och villkor.

- Eterum Prenumeration – 1 488 kr per år
- Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd – 1 908 kr per år
- Enbart Efterlevandeskydd 480 kr per år.

Om du väljer betalning via förskottsfaktura skickas fakturan ut till din registrerade e-postadress.

Du kan avsluta prenumerationen när helst du önskar. Det sker dock ingen återbetalning av redan inbetalda avgifter utan du har tillgång till tjänsten under hela 12 månaders perioden.

4.6 *Övriga ersättningar*

Vissa försäkringsbolag, fondbolag och värdepappersbolag betalar en provisionsersättning till Eterum. För en fullständig förteckning av ersättningar som Eterum kan komma att erhålla se Avgifter och ersättningar.

4.7 *Villkorsändringar*

Det händer att vi förändrar våra prenumerationer och ändrar priset på vår tjänst. Men alla prisändringar eller förändringar av dina prenumerationer kommer att börja gälla tidigast 30 dagar efter att du informerats om detta.

5 Kundens ansvar

5.1 För att teckna prenumeration hos Eterum måste du vara myndig och ha ett svenskt personnummer.

- 5.2 För att få tillgång till tjänsterna i prenumerationerna måste du lämna fullmakt till Eterum. Mer information om fullmakt hittar du under avsnitt 9 i detta Användaravtal.
- 5.3 För att Eterum ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt detta Användaravtal, villkor i relevant förköpsinformation samt enligt lag förbinder du dig till att
- tillhandahålla Eterum aktuella och korrekta uppgifter,
 - 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 Eterums fullgörande av sina förpliktelser,
 - snarast informera Eterum om fel eller brister som du upptäcker i de uppgifter du lämnat, försäkringshandlingar, rådgivningsdokumentationer eller andra handlingar som du erhåller av Eterum.

6 Dina risker

- 6.1 Det är viktigt att du som kund är införstådd med att
- det alltid finns en risk med att investera i finansiella instrument och att investeringarna du gör sker på din risk,
 - du själv noga måste sätta dig in i detta Användaravtal, aktuella förköpsinformationer och våra avtalsvillkor för bland annat handel med finansiella instrument och dess egenskaper och risker,
 - det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnotor och annan rapportering om dina placeringar samt omgående reklamera fel till Eterum,
 - det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav och positioner i finansiella instrument,
 - du själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på dina placeringar eller i andra positioner
 - det kapital som du placerat både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att du får tillbaka hela ditt insatta kapital.

7 Klagomål

- 6.1 Var du som kund ska vända dig för att framföra klagomål beror på vilken tjänst du vill klaga på. Oavsett vilken tjänst du önskar reklamera är du skyldig att framställa ditt anspråk inom skälig tid från det att du upptäckte eller borde ha upptäckt felet. Om du inte gör det har ditt eventuella anspråk fallit bort.
- 6.2 Om ditt klagomål avser Eterums digitala tjänst, Pensioneras app eller prenumerationen vänligen kontakta tel. 090 – 70 09 50 alternativt e-post info@eterum.se.
- 6.3 Om ditt klagomål avser ditt sparande inom en försäkring hittar du information om klagomål i Eterums Förköpsinformation för försäkringsdistribution.
- 6.4 Om ditt klagomål istället avser sparande inom ett investeringssparkonto hittar du information om klagomål i Eterums Förköpsinformation för investeringsrådgivning.

7 Begränsning av Eterums ansvar

- 7.1 Eterum ansvarar inte för skada eller förlust som drabbat dig till följd av att du som kund

- inte fullgjort dina förpliktelser enligt detta Användaravtal, förköpsinformation eller andra villkor,
- lämnat oriktiga uppgifter till Eterum över telefon, i inloggat läge hos Eterum eller i Pensioneras app,
- varit i dröjsmål med att lämna uppgifter till Eterum som Eterum har efterfrågat över telefon, i inloggat läge hos Eterums eller i Pensioneras app,
- varit försenad med inbetalning av försäkringspremier,
- när du frångått Eterums rekommendationer eller
- återkallat din eller dina fullmakter utan att avslutat din prenumeration.

7.2 Eterum ansvarar vidare inte för skada eller förlust som drabbat dig genom extern parts fel, försummelse eller dröjsmål som till exempel långa handläggningstider hos försäkringsbolag eller försenad postgång. Vidare svarar inte Eterum för skada eller förlust som beror på tekniskt underhåll eller driftstörningar.

8 Avtalstid och uppsägning

8.1 Genom att skapa ett konto på Eterums webbplats bekräftar du att du läst, förstått och godkänt detta Användaravtal. Avtalet börjar att gälla från och med att du registrerats som användare och gäller tills vidare.

8.2 Du kan närhelst du önskar avsluta din prenumeration hos Eterum. Om du inte längre vill vara kund hos oss eller önskar hjälp med att avsluta din prenumeration är du välkommen att kontakta oss på tel. 090 70 09 50 eller på e-post info@eterum.se.

8.3 Eterum har alltid rätt att säga upp aktuell prenumeration och därmed detta Användaravtal omedelbart om du som kund inte fullgör dina skyldigheter enligt detta Användaravtal eller om du agerar på sådant sätt som innebär att Eterum ska åsidosätta sina skyldigheter som följer av lag som till exempel lag om försäkringsdistribution eller Penningtvättslagstiftning.

9 Fullmakter

9.1 För att Eterum ska kunna tillhandahålla dig tjänsterna i prenumerationerna måste Eterum inhämta digitala fullmakter av dig. Vilken eller vilka fullmakter du behöver lämna till oss beror på vilken prenumeration du har tecknat.

9.2 Om Eterum eller du som kund avslutar din prenumeration kommer din eller dina fullmakter fortfarande att gälla. Om du vill återkalla din eller dina fullmakter måste du själv logga in på Fullmaktskollen www.fullmaktskollen.se och återkalla din eller dina fullmakter.

9.3 Du har alltid rätt att återkalla din eller dina fullmakter. Observera att om du som kund återkallar din eller dina fullmakter kommer din prenumeration fortfarande löpa. Pensioner har dock ingen möjlighet att kunna hjälpa dig som kund eller tillhandahålla dig tjänsterna i din aktuella prenumeration.

10 Kommunikation och meddelanden

- 10.1 All kommunikation såväl telefonledes som skriftlig sker på svenska.
- 10.2 Kommunikationen sker per post, e-post, telefon eller i förekommande fall via meddelanden i Eterums webbtjänst eller i [Pensioneras](#) app.
- 10.3 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.
- 10.4 Om Eterum sänder meddelande till dig via Eterums digitala tjänst eller i annan elektronisk form ska meddelandet anses ha kommit dig tillhanda vid avsändandet. Om meddelandet tillsänts dig en vardag efter kl. 18.00 eller på en helgdag ska meddelandet anses ha kommit dig tillhanda nästkommande vardag.
- 10.5 Om Eterum skickat meddelande till dig via post ska meddelandet anses kommit dig tillhanda efter fem vardagar från det att brevet avsänts.
- 10.6 Meddelanden från dig som kund till Eterum ska skickas till den adress som anges i aktuell förköpsinformation eller annan adress som Eterum särskilt anger.
- 10.7 Meddelande från dig som Kund till Eterum ska anses ha kommit Eterum tillhanda den vardag som Eterum mottagit meddelandet.

11 Behandling av personuppgifter

- 11.1 Eterum behandlar alla personuppgifter i enlighet med Europeiska Dataskyddsförordningen. Mer information om hur Eterum behandlar dina personuppgifter hittar du i Eterums Integritetspolicy.

12 Ändring av villkoren

- 12.1 Ändringar av detta Användaravtal träder i kraft vid det månadsskifte som inträffar en månad närmast efter att ändringen meddelats kund. Det står alltid dig som kund fritt att säga upp din prenumeration.

13 Tvist och tillämplig lag

- 13.1 Svensk lag ska tillämpas på detta Användaravtal.
- 13.2 Tvist med anledning av detta Användaravtal ska avgöras av allmän domstol.