

ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR

Februari 2022

1. Avtalsförhållandet

Dessa allmänna avtalsvillkor ("**Avtalsvillkoren**") för Formue Aktiebolag, org.nr. 556631-2434 ("**Formue**") är utarbetade enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ("**Lvpm**"). Begrepp som är definierade i 1 kap. 4 § Lvpm, som "finansiella instrument", har samma betydelse i dessa Avtalsvillkor som i Lvpm.

Avtalsvillkoren gäller också i tillämpliga delar för tjänsten portföljförvaltning. Skulle det uppstå en konflikt mellan dessa Avtalsvillkor och Avtal om portföljförvaltning har Avtalet om portföljförvaltning företräde.

Avtalsvillkoren utgör tillsammans med Kundavtalet en reglering av avtalsförhållandet med Kunden. Med "Kunden" anses i de här Avtalsvillkoren den eller de personer som har undertecknat Kundavtal med Formue.

Kunden anses ha accepterat dessa avtalsvillkor som bindande när Kunden - efter att ha mottagit Avtalsvillkoren - ingår Kundavtal med Formue. Kunden kommer att meddelas om förändringar i Avtalsvillkoren elektroniskt på Formues kundportal (inloggning sker via www.formue.se).

2. Produktutbud

Inom ramen för de tjänster som Formue tillhandahåller dess kunder arbetar Formue med ett produktutbud av finansiella instrument som är begränsat till värdepappersfonder (UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder (AIF-fonder) med hemvist inom EES-området och under tillsyn av en tillsynsmyndighet inom EES ("**Fonder**"). Fonderna inom produktutbudet ska vara godkända av Formues investeringsavdelning. Vid var tid godkända Fonder finner du på Formue.se

3. Lämplighetsbedömning

Formue ska ge investeringsråd och/eller fatta förvaltningsbeslut inom ramen för portföljförvaltning som är lämpliga utifrån varje Kunds individuella ekonomiska och andra omständigheter. Inom ramen för lämplighetsbedömningen ska Formue bedöma kundens kunskap och erfarenhet av finansiella instrument, ekonomiska förutsättningar, mål, riskvilja, placeringshorisont, m.m. Kunden åtar sig att lämna sådan information till Formue som behövs för genomförandet av lämplighetsbedömningen. Kunden bekräftar även att den information som lämnas i allt väsentligt är aktuell och korrekt. Formue åtar sig inget ansvar för investeringsråd och/eller förvaltningsbeslut som Formue grundat på oriktig information från Kundens sida.

Som ett led i genomförandet av lämplighetsbedömningen upprättar Formue för varje kund en Förmögenhetsplan. Förmögenhetsplanen är det viktigaste styrningsverktyget i kundförhållandet med Formue och ska löpande hållas uppdaterad. Kunden ska därför omgående informera Formue om förändringar av Kundens ekonomiska och andra omständigheter som kan vara av betydelse för Formue investeringsråd och/eller förvaltningsbeslut.

4. Hållbarhetsrisk

Vi integrerar hållbarhetsrisk¹ i våra investeringsbeslut och följer upp förvaltare som vi anser har svagheter i sina processer för att hantera hållbarhetsrisk. Genom att påverka förvaltare att minska den hållbarhetsrisk som kan finnas i deras portföljer kan vi också minska risken i våra kunders investeringar.

Vi undviker att investera med förvaltare som enligt vår bedömning har särskilt hög exponering för omställningsrisk eller annan hållbarhetsrisk och som inte prioriterar detta tillräckligt. I vår dialog med förvalterna undersöker vi även om de arbetar med hållbarhet för att hitta nya investeringsmöjligheter. Investeringar i omställning handlar både om riskhantering och om att delta i det värdeskapande som kan komma från stora omställningsprocesser.

¹ Hållbarhetsrisk är efter SFDR Artikel 2 (22) beskrivet som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

I investeringsrådgivning integrerar vi hållbarhetsrisk i utarbetandet av våra kunders investeringsstrategier. Det börjar med en kartläggning av kundernas önskemål och behov, där vi även kan tillgängliggöra fonder med uteslutningskriterier och fonder som har hållbarhet som mål i sin förvaltning.

Duktiga aktiva förvaltare tar hänsyn till alla väsentliga riskfaktorer som påverkar utvecklingen av deras investeringar. För de flesta aktiva förvaltare vill det över tid likaväl vara både framgångsrika och mindre lyckade investeringar i deras portföljer. När det gäller hållbarhetsrisk innebär detta att en portfölj förväntas innehålla dels investeringar som anpassar sig till framtida krav, begränsningar och möjligheter, dels investeringar som kan präglas av högre risk än förväntat. Det kan innebära att vissa investeringar faller mycket i värde på grund av bristande klimatanpassning i leverantörskedjor, produktion och hos slutbrukare, eller till följd av bristande anpassning till andra hållbarhetsrisker.

5. Investeringsrådgivning

Formue tillhandahåller oberoende investeringsrådgivning, vilket innebär att bolaget inte har några finansiella- eller avtalsförbindelser med leverantörer av finansiella instrument. Bolaget har därmed möjlighet att fritt välja mellan de finansiella instrument inom Formue produktutbud som är bäst lämpade för kunden.

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument är förbundet med risk för förlust. Kunden måste själv ta ställning till den risk som är förknippad med det aktuella instrumentet och den marknad som ingår i de råd Formue ger Kunden. Formue ger råd om köp, behåll eller försäljning av finansiella instrument. Kunden är dock den som fattar beslut om att genomföra transaktioner. Detta beslut sker efter Kundens eget omdöme och under eget ansvar. Formue åtar sig inte något ansvar då Kunden helt eller delvis avviker från de råd Formue gett. Formue är ansvariga för att rekommenderade produkter är lämpliga för kunden utifrån den information som Kunden har lämnat.

Mer detaljerad information om de olika finansiella instrumenten samt den risk som handel med dessa innebär finns att tillgå i faktablad för respektive produkt som erhålls i samband med teckning av dessa.

Information om investeringar kommer att förmedlas via personlig kontakt av medarbetare hos Formue, elektronisk information på kundportal och Mobilapp ("Formueappen") eller skickas via e-post eller post.

Formue tillhandahåller löpande investeringsrådgivning samt en årlig genomgång av Förmögenhets-/Investeringsplanen. Detta genomförs senast 13 månader efter verifiering av Förmögenhets-/Investeringsplan eller senaste årsgenomgång. Det kan inte ges investeringsrådgivning till Kunden eller göras investeringar via Formue om dessa krav inte uppfylls.

6. Försäkringsdistribution

Formue bedriver försäkringsdistribution och förmedlar försäkringar som en del av bolagets förmögenhetsrådgivning. Formue samarbetar med ett fåtal utvalda externa försäkringsbolag som bedömts vara de parter som bäst uppfyller villkoren för eftersökt försäkringslösning till förmånligast kostnad för Formue kunder. För att möta kraven på att förmedla försäkring utifrån en opartisk och personlig analys krävs att upphandling görs för varje enskild Kund. Eftersom det skulle innebära dyrare kapitalförsäkringar och/eller sämre urval av rekommenderade förvaltare har Formue valt att inte erbjuda försäkringsförmedling som grundar sig på en opartisk och personlig analys i enlighet med 5 kap. 6 § *lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution*.

Formue tillhandahåller också försäkringsrådgivning i form av genomgång av Kundens totala försäkringsengagemang inom de försäkringsklasser bolaget har tillstånd att bedriva försäkringsdistribution inom samt även rådgivning kring villkor och innehav inom dessa försäkringar. För att möjliggöra en genomgång av Kundens försäkringsengagemang kan försäkringsförmedlaren inhämta

Formue är enligt lag skyldiga att genomföra en krav- och behovsanalys innan en försäkring förmedlas av bolaget. Kunden ska medverka till genomförandet av krav och behovsanalysen genom att lämna sådan information till Formue som bolaget rimligen behöver för ändamålet. Kunden bekräftar att den information som lämnas av Kunden gällande dennes krav och behov rörande försäkringar i allt väsentligt är aktuell och korrekt. Formue åtar sig inget ansvar för försäkringsråd som lämnas på grundval av felaktig information från Kunden sida.

Som försäkringsdistributör agerar Formue för Kundens räkning i förhållande till försäkringsbolag. Alla returprovisioner som Formue erhåller från försäkringsbolag betalas tillbaka till Kunden. Kostnader för försäkringsrådgivning redovisas mot Kund tillsammans med övriga kostnader för Formue tjänster.

7. Förvaring av tillgångar samt information om innehav och transaktioner

Formue tillhandahåller inte depåjänster utan all förvaring av finansiella instrument och likvida medel sker hos tredje part. Kundförhållandet förutsätter således att Kunden har en depå, investeringssparkonto, kapitalförsäkring eller annan kontoform för förvaring av finansiella instrument hos externt institut ("Depåinstitut") med vilket Formue har ett samarbete. Information om vilka Depåinstitut Formue vid var tid har ett samarbete med lämnas av kundansvarige.

Genom Kundavtalet befullmäktigas Formue att i Kundens namn öppna ett fondkonto och etablera Formue Norge AS som Depåinstitut, org. Nr. NO 953 880 873. Villkor för depåjänster till Formue Norge AS är specificerade i bolagets allmänna villkor som går att hitta på www.formue.no. Det är särskilt del 7, Värdepapperskonto och Depåstruktur som är relevant.

Formue redovisar transaktioner och aktuella innehav från Kundens depåer/konton hos Formue AS och/eller externa Depåinstitut via Formue kundportal och i Formue mobilapp ("Formueappen"). Formue förlitar sig uteslutande på den information om transaktioner och innehav som tillhandahålls av tredje part och någon kontroll av informationen görs inte av Formue. Formue åtar sig inget ansvar i förhållande till Kunden för eventuella brister i redovisad information om transaktioner och innehav hos tredje part.

Kunden ska registrera ett utbetalningskonto hos Formue. Utbetalningskontot ska vara ett konto i en svensk bank och Kunden ska vara ägare av kontot med fri disponering av kontot. Utbetalningskontot används bland annat till utbetalningar från investeringar hos Formue

8. Orderförmedling

Kunden har möjlighet att köpa/teckna eller sälja/lösa in finansiella instrument via Formue genom att lämna order på följande sätt:

1. Av Kunden underskriven orderblankett hos Formue.
2. Av Kunden bekräftat e-post med upplysning om order.

För Kunder med tjänsten portföljförvaltning hanteras alla order av Formue i enlighet med ingånget Avtal om portföljförvaltning.

Kundens order mottas av Formue och vidarebefordras till relevant Depåinstitut alternativt till produktleverantören för utförande mot Kunden depå i relevant Depåinstitut.

Erforderligt lämnad order gäller till dess den genomförts eller annullerats av Kunden. Annullation av order sker per e-post eller via telefon. Formue ska sörja för att order förmedlas till rätt motpart inom de tidsfrister som gäller för respektive finansiellt instrument.

Formue lämnar inte, såvida inte annat särskilt överenskommits, någon garanti för orders slutgiltiga genomförande. Andelar i Fonder tecknas och löses in på okänd kurs varigenom den kurs till vilken Kundens order genomförs aldrig kan garanteras. Formue åtar sig inget ansvar för ekonomisk skada orsakad av tredje part till vilken order rätteligen vidarebefordrats av Formue.

Formue äger rätt att annullera Kundens order om den annullerats av Depåinstitut till vilken ordern vidarebefordrats eller om produktleverantören av det finansiella instrument som ordern avser meddelat att ordern inte kan genomföras. Om order annullerats, ska Formue utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta.

Order som vidarebefordras till ett Depåinstitut för genomförande inom ramen för en försäkringsbaserad investeringsprodukt förutsätter att Kunden beaktat de för den försäkringsbaserade investeringsprodukten i förekommande fall särskilt gällande villkoren.

Formue åtar sig inte ansvar för skada eller förlust för Kunden till följd av att Kundens order inte når fram till Formue, att ordern är försenad eller har fel innehåll. Det åligger Kunden att tillse att det hos relevant Depåinstitut finns likvida medel eller finansiella instrument i den omfattning som krävs för att ordern ska kunna genomföras.

9. Rapportering

Alla Kunder hos Formue får tillgång till en egen sida på Formue kundportal via www.formue.se. All lagstadgad rapportering till Kunden finns tillgänglig på Kundens egen kundportal. Kunden kan löpande se portföljens aktuella behållning, avkastning, samt översikt över samtliga transaktioner som har genomförts.

Alla kunder får också tillgång till Formueappen där man kan följa sin portfölj och få information om aktuella händelser. Samtliga avräkningsnotor för genomförda transaktioner samt årsbesked från relevanta Depåinstitut finns att tillgå på Kundens kundportal.

Kunden har även tillgång till en översikt över alla kostnader och avgifter, både de som belastas av Formue samt de som är förknippade med en specifik produkt.

10. Kostnader, avgifter samt returprovisioner

Kundens arvoden till Formue är specificerade i Kundavtalet.

Årligt förvaltningsarvode och depåavgift beräknas i procent av portföljens marknadsvärde enligt Kundavtalet. Fast årligt arvode avser ett fast belopp.

Utöver avtalade arvode till Formue tillkommer inom ramen för förvaltningen av Kundens tillgångar ytterligare kostnader såsom avgifter till Depåinstitut, avgifter till produktleverantörer, m.m.

För depåkontot utgår en depåavgift till Formue Norge AS som beräknas på marknadsvärdet av förvarade tillgångar på Depåkontot i slutet på varje kalendermånad.

Såvitt inte annat särskilt avtalats ska depåavgift utgå enligt tabellen nedan.

Kapital	Depåavgift (inkl moms)	Depåavgift (exkl moms)
< 10 MKR	0,15 %	0,120 %
10-20 MKR	0,13 %	0,104 %
20-40 MKR	0,10 %	0,080 %
40-60 MKR	0,09 %	0,072 %
60-100 MKR	0,08 %	0,064 %
100 MKR <	0,06 %	0,048 %
200 -300 MKR	0,05 %	0,040 %
300-500 MKR	0,040 %	0,032 %
500-750 MKR	0,030 %	0,024 %
750- 1000 MKR	0,025 %	0,020 %
>1000 MKR	0,025 %	0,020 %

Formue ska tillhandahålla Kunden en sammanställning över alla kostnader och avgifter som tas ut av Formue samt annan part om Formue hänvisat Kunden till sådan part. Sammanställningen ska tillhandahållas Kunden på förhand samt därefter redovisas löpande. Sammanställningen över kostnader och avgifter redovisas för Kunden på kundportalen via www.Formue.se.

Formue kan ta emot returprovisioner från produktleverantörer, som varierar mellan olika produkter och tillgångsklasser. Returprovisioner utbetalas till Kunden så snart som möjligt efter mottagande. Översikten över Kundens mottagna returprovisioner finns tillgänglig på kundportalen via www.Formue.se.

11. Ansvar och ansvarsfrihet

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

Formue svarar inte för skada som orsakats av Depåinstitut, produktleverantör eller andra som tillhandahåller Kunden tjänster eller produkter och som Formue med tillbörlig omsorg anvisat Kunden till eller anlitat för Kundens räkning.

Formue är ansvarig att för Kunden förmedla order till relevant fondförvaltare, värdepappersbolag, fondförsäkringsbolag, försäkringsbolag eller bank, baserat på den lösning man har kommit fram till med Kunden och som Kunden har gett accept att verkställa.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Formue om Formue varit normalt aktsamt. Formue ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Formue grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Formue att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt Kundavtalet, Avtal om portföljförvaltning, Avtalsvillkoren eller uppdrag av Kunden, t.ex. köp- och säljuppdrag avseende finansiella instrument, p.g.a. omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.

12. US Person och tillgång till bolagets tjänster från land på US-sanktionslista.

Kunden förklarar genom ingåendet av Kundavtalet att Kunden inte är en US Person. En US Person är till exempel en amerikansk medborgare, en person bosatt eller hemmahörande i USA, juridiska personer som bolag, partnerskap eller annan juridisk enhet eller organisation som är upprättade enligt amerikansk lag eller om verksamheten regleras av amerikansk rätt, eller fond/stiftelse som i förhållande till USAs Federal Income Tax är skattepliktig i USA, oberoende av vilken källa intäkten kommer från. Exakta definitioner av US Person och United States framgår av respektive punkt (k) och (l) under "Definitions" i "Regulation S under the Securities Act of 1933" som finns på http://www.sec.gov/about/forms/reg_s.pdf samt Section 7701(a)(30) of the Internal Revenue Code of 1986. som finns på http://www.law.cornell.edu/uscode/search/display.html?terms=7701&url=/uscode/html/uscode26/usc_sec_26_00007701----000-.html, en sida som United States Department of the Treasury, Internal Revenue Service hänvisar till för laguppslag, ref. <http://www.irs.gov/taxpros/article/0..id=98137.00.html>

Kunden får inte åtkomst eller behörighet att utföra något på sin personliga sida på www.formue.se länder som står på US-sanktionslista.

13. Källskatt

Vid vissa utbetalningar till ett antal länder ska källskatt dras av. Kunden bekräftar genom ingåendet av Kundavtalet att Kunden betalar skatt i Sverige eller i ett land som det inte ska dras svensk källskatt vid utbetalning till, eller ger vid ingåendet av Kundavtalet besked till Formue om i vilket land Kunden har sitt skattemässiga hemvist. Kunden förbinder sig genom ingåendet av Kundavtalet att meddela Formue vid skattemässig utflyttning till land som det ska dras källskatt vid utbetalning till.

14. Kundens ansvar, fullmakter, m.m.

Kunden förbinder sig att efterleva vid var tid gällande lagstiftning, regler och avtalsvillkor som gäller för köp och försäljning av finansiella instrument, försäkring och finansiella tjänster i Sverige.

Kunden är själv ansvarig för de skattemässiga konsekvenser som följer av varje transaktion som genomförs inom ramen för kundförhållandet med Formue. Vid förfrågan kan Formue förmedla skatte-kompetens.

Om Kunden är en juridisk person kan Formue alltid kräva dokumentation som styrker att en person har fullmakt att agera för Kundens räkning i förhållande till Formue. Kunden är ansvarig för att hålla Formue löpande uppdaterat om förändringar i de fullmaktsförhållanden som möjliggör affärsmässigt samarbete med Formue.

15. Information och meddelande

Formue ska ha rätt att tillhandahålla Kunden information genom personlig kontakt mellan medarbetare i Formue och Kunden, via Formue hemsida www.formue.se, via Formue kundportal för Kunden, via Formueappen, via Social Media och i form av skriftliga meddelanden till Kunden.

Meddelande som avsänts Formue med brev ska anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

Meddelanden sända genom internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på ej normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Formue ska ställas till den adress som anges i bilagan *Information om Formue och dess tjänster*, såvida Formue inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Formue tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

16. Inspelning av kundsamtal

Formue kommer att spela in alla telefonsamtal och elektronisk kommunikation mellan Kund och Förmögenhetsrådgivare enligt lagkrav för värdepappersmarknaden. Elektronisk kommunikation omfattar bland annat sms och digitala möten. Lagen kräver att alla telefonsamtal som avser order gällande finansiella instrument eller som avses att leda till sådan order spelas in. Ljudupptagning och elektronisk kommunikation lagras hos Formue eller hos utsedd extern leverantör. Lagring sker den tidsperiod som krävs enligt gällande lag och kommer sedan att raderas i utgången av denna period.

Ljudupptagning med enskild kund kan hämtas genom bland annat sökning på tidpunkt för samtalet, ingående och utgående telefonnummer samt anställd i Formue som har utfört samtalet.

Samtal och elektronisk kommunikation kan gås igenom i kontroller som utförs av funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering i Formue. Formue kan komma att behöva lämna kopia på ljudupptagning och/eller elektronisk kommunikation avseende andra kommunikationskanaler till svenska myndigheter eller andra aktörer som enligt lag har rätt att kräva denna information. Lagring av ljudinspelningar och elektronisk kommunikation sker i enlighet med övrig personuppgiftsbehandling.

17. Hantering av personuppgifter

Personuppgifter är information som direkt eller indirekt kan hänföras till en fysisk person. Det omfattar fysisk och elektronisk dokumentation samt ljudupptagning via telefon. Formue inhämtar personuppgifter från Kunden för att kunna genomföra en lämplighetsbedömning i enlighet med lagen om värdepappersmarknaden. Investeringsrådgivning förutsätter att det inhämtas bland annat information om Kundens finansiella placeringar, ekonomiska situation, personliga relationer, investeringsmål och riskvillighet. Upplýsningar som inhämtas sammanfattas i Kundens Förmögenhets-/ Investeringsplan som finns att tillgå för Kunden på www.formue.se. All löpande kommunikation med Kunden, så som e-post, mötesanteckningar och övriga anteckningar lagras på kundförhållandet i Formue CRM-system. Lagring av denna information sker i enlighet med lagen om värdepappersmarknaden samt att eventuella förändringar i kundens situation eller beslut dokumenteras.

I och med lagen om värdepappersmarknaden har Formue till skyldighet att inhämta ljudupptagning av telefonsamtal mellan Kunden och förmögenhetsrådgivaren. Ljudupptagningen ska lagras tillsammans med övriga personuppgifter om Kunden.

Behandling av personuppgifter kan komma att ske i moderbolaget Formuesförvaltning AS som utför tjänster för Formue. I vissa fall är Formue också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, Skatteverket och försäkringskassan.

Personuppgifter kan för angivna ändamål, inom ramen för gällande sekretessregler, ibland komma att lämnas ut till eller hämtas från andra bolag inom Formuesförvaltning-koncernen eller bolag som koncernen samarbetar med, t.ex. andra svenska eller utländska försäkringsbolag, banker, värdepappersbolag, depåbanker, clearingorganisationer eller motsvarande.

Formue använder sig av externa IT-tjänster som kan behandla och lagra personuppgifter, detta sker främst inom EES-området men kan vid behov även ske utanför. I det fall behandling och lagring av personuppgifter sker utanför EES-området regleras det separat. Formue AB kan använda personupplýsningar till analys för att förbättra tjänsteutbudet.

Kunden har rätt att få veta vad som registrerats om Kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kunden ska i sådana fall vända sig till Formue.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Formue komma att komplettera personuppgifterna med information från privata och offentliga register.

Kunden har rätt att kostnadsfritt få information om vilka personuppgifter som behandlas av bolag i koncernen med Formue genom en skriftlig begäran ställd till adress specificerat i punkt 2. Kunden har också rätt att erhålla personuppgifter i ett strukturerat, vanligt förekommande och maskinläsbart format så att det kan överföras till annan myndighet.

Formue är skyldiga att ha uppdaterade och korrekta personuppgifter om Kunden. I de fall Kunden skulle upptäcka felaktigheter i de registrerade uppgifterna bör Kunden informera sin förmögenhetsrådgivare eller skicka ett e-post.

Formue har ett dataskyddsombud för att säkerställa att personuppgifter hanteras i enlighet med gällande regelverk samt interna riktlinjer. Dataskyddsombudet kan kontaktas via personuppgifter@formue.se vid eventuella klagomål eller övriga frågor rörande Formue hantering av personuppgifter. Ytterligare information finns att tillgå på www.datainspektionen.se dit klagomål även kan göras direkt.

Formue lagrar personuppgifter om Kunden så länge kundförhållandet varar. Vid avslut av kundförhållande lagras upplýsningarna i 10 år efter att sista produkt som Formue gett rådgivning om har anskaffats. Efter det raderas eller anonymiseras personupplýsningarna.

Alla anställda i Formue har tystnadsplikt gällande den information som de får ta del av i ett kundförhållande. Tystnadsplikten omfattar inte offentlig tillgänglig information.

18. Upplýsningssplikt för myndigheter

Kunden är medveten om att Formue kan vara förpliktad att ge myndigheter all relevant information knuten till kundförhållandet eller enskilda transaktioner. Detta kan inträffa utan att Kunden upplýses om att sådan information ges ut.

19. Tillägg och ändringar

Ändringar av eller tillägg till dessa Avtalsvillkor ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettionde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt avsnitt 14 i Avtalsvillkoren.

20. Avtalsbrott

Kunden ska anses ha åsidosatt sina skyldigheter enligt dessa Avtalsvillkor bland annat när:

1. Leverans av likvid inte sker inom teckningstiden eller när Kunden inte uppfyller andra väsentliga förpliktelser enligt Avtalsvillkoren.
2. Kunden ingår särskilt avtal med sina borgenärer om betalningsanstånd, blir insolvent, inleder skuldför-handlingar, ställer in sina betalningar eller sätts i konkurs.

Formue har vid Kundens åsidosättande av sina skyldigheter rätt att upphäva Kundavtalet och förklara samtliga ej utförda uppdrag som annullerade och avslutade.

21. Upphörande av avtalsförhållandet

Genom upphörandet av Kundavtalet upphör Kundens tillgång till en personlig Förmögenhetsrådgivare. Annars gäller Kundavtalet så länge en part har krav mot den andra parten som ingår i kundförhållandet. Kunden faktureras så länge innehav finns kvar i portföljen.

Då Kunden önskar avsluta sitt kundförhållande med Formue ska detta ske skriftligen. Uppsägningstiden omfattar innevarande månad plus två kalendermånader. Investeringar i portföljen kommer att säljas av efter överenskommelse med Formue.

I det fall produkter finns kvar i portföljen efter avslutat kundförhållande, normalt avseende illikvida investeringar som endast är tillgängliga för Kunder hos Formue, har Kunden tillgång till en översikt över dessa placeringar, tillgång till produktrapporter och kan följa utvecklingen även efter avslutat kundförhållande på kundportalen via www.formue.se fram till dess att hela portföljen är avvecklad.

22. Reklamation

Kunden ska omgående underrätta Formue för det fall Kunden i rapport, www.formue.se eller genom annat underlag uppmärksammar transaktion eller åtgärd som enligt Kundens bedömning är felaktig eller på annat sätt avviker från lämnad order eller uppdrag (reklamation). Underlåtenhet att omgående reklamera påstådd brist ska innebära att Kunden förlorar rätten att hålla Formue ansvariga och begära ersättning för eventuell skada.

23. Tillämplig lag och tvistlösning

Avtalsförhållandet mellan Kunden och Formue är underställd svensk lag. Eventuella tvister rörande kundförhållandet som inte kan lösas genom förhandlingar mellan parterna ska avgöras av svensk domstol med Stockholms Tingsrätt som första instans.

Utländska kunder, inbegripet svenskar bosatta utomlands, som kan åberopa lagar eller regler som ger skydd mot rättegång med Formue som motpart i samband med sina förpliktelser gentemot Formue, friskriver sig denna rätt så länge detta inte är i strid med aktuella lagar eller regler.

INFORMATION OM FORMUE OCH DESS TJÄNSTER

Februari 2022

1. Kontaktinformation

Firma: Formue Aktiebolag
Org.nr.: 556631-2434
Besöksadress: Nybrogatan 11
114 39 Stockholm

Telefon: +46 (0) 8 755 23 10
Hemsida: www.formue.se
E-mail: info@formue.se

2. Tillstånd

Formue är ett svenskt värdepappersbolag som har tillstånd att tillhandahålla följande investeringstjänster enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("Lvpm"):

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument (2 kap. 1 § 1)
- portföljförvaltning (2 kap. 1 § 4)
- investeringsrådgivning (2 kap. 1 § 5)

Formue har även tillstånd att bedriva annan sidoverksamhet enligt 2 kap. 3 § Lvpm inom följande områden:

- bokföring och bolagsadministration
- Skatterådgivning, juridisk rådgivning, ekonomisk rådgivning samt annan strategisk rådgivning

Formue har tillstånd att bedriva försäkringsdistribution enligt 2 kap. 1 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution inom följande försäkringsklasser:

- försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling
- olycksfalls- och sjukförsäkring (direkt)

3. Tillsynsmyndigheter

Formue har tillstånd och står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolagets tillstånd kan kontrolleras genom att kontakta Finansinspektionen på 08-408 980 00, finansinspektionen@fi.se, Finansinspektionen Box 7821 103 97 Stockholm alternativt www.fi.se.

Finansinspektionen ska på begäran upplysa Kunden om en anställd hos en försäkringsdistributör har rätt att distribuera Försäkringar samt om denna rätt är begränsat till ett visst slag av försäkringar, försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Formue står även under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring. Konsumentverket kan kontaktas på 0771-42 33 00, konsumenverket@konsumenverket.se, Konsumentverket/KO Box 48 651 02 Karlstad alternativt www.konsumentverket.se.

4. Registrering hos Bolagsverket

Formue är registrerade som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket avseende liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Registreringen kan kontrolleras genom att kontakta Bolagsverket på 0771-670 670, bolagsverket@bolagsverket.se, Bolagsverket 851 81 Sundsvall alternativt www.bolagsverket.se.

5. Ansvarsförsäkring

Formue omfattas av en ansvarsförsäkring som täcker eventuella skadeståndskrav som Kunder eller andra riktar mot Formue om en ersättningsgill skada har uppstått genom förmedlingen av försäkring.

Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring, telefon 0771- 43 00 00, e-post: servicecenter@if.se, postadress: 106 80 Stockholm Har du drabbats av en skada eller ekonomisk förlust och anser du att försäkringsförmedlarens agerande har vållat skadan har du alltid möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Formue om det inom skälig tid efter det att du har märkt eller bort märka att skada har uppkommit. I annat fall faller din rätt till ersättning bort. Den högsta försäkringsersättning som kan betalas ut för en och samma skada är 1 300 380 EUR. Den högsta försäkringsersättning som kan betalas ut under ett år är 1 924 560 EUR.

6. Språk och kommunikationsmetoder

Kunden kan i kommunikationen med Formue använda sig av svenska eller engelska. All dokumentation som upprättas av Formue i samband med leverans av tjänster och förmedling av investeringsprodukter är på svenska.

Kunden kan kommunicera med Formue via telefon, videolänk, e-post, vanligt post, Formueappen samt genom fysiskt möte.

7. Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska Kunden kategoriseras som icke-professionell, professionell, alternativt jämbördig motpart. Formue kategoriserar alla kunder som icke-professionella för att tillförsäkras högsta möjliga skyddsnivå enligt regelverket. Kunden har möjlighet att begära omklassificering till professionell. Alla tjänster och innehåll i produktinformation är anpassad för icke-professionella kunder.

8. Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Innan ett affärsförhållande inleds är Formue, i enlighet med lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, skyldigt att kontrollera Kundens identitet och ställa frågor till Kunden rörande Kundens syfte med affärsförhållandet och Kundens transaktioner för att kunna göra en bedömning av risken för att Formue tjänster utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism. Om Formue inte kan kontrollera Kundens identitet eller om Kunden inte kan lämna en tillfredsställande förklaring till syftet med affärsförhållandet och Kundens transaktioner får Formue inte inleda ett affärsförhållande med Kunden eller utföra någon tjänst för Kundens räkning. Formue är enligt EU:s s.k. sanktionsförfordningar förbjudet att inleda affärsförhållande med personer som finns på EU:s s.k. sanktionslistor. Något affärsförhållande inleds därför inte förrän Formue har kontrollerat att Kunden inte finns på EU:s sanktionslistor. Något affärsförhållande inleds inte heller mellan Formue och Kunden förrän Formue har kontrollerat om Kunden är en s.k. PEP (Politically Exposed Person).

9. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan potentiellt uppkomma i Formue verksamhet. Intressekonflikter kan uppstå mellan Formue och Kunden, i förhållande till Formuesförvaltning, mellan olika interna roller och verksamheter, m.m. Formue har att löpande identifiera de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma samt vidta åtgärder i syfte att förebygga att Kundens intressen påverkas negativt. I Formue riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas. De anställda har alltid att i första hand tillvarata Kundens intressen. Om de åtgärder som Formue har vidtagit för att undvika intressekonflikter inte räcker för att förhindra att Kundens intressen påverkas negativt, ska särskild upplysning om arten eller källan till intressekonflikterna lämnas till Kunden innan Formue utför en tjänst för Kundens räkning. På begäran av Kunden ska Formue tillhandahålla närmare uppgifter om riktlinjerna.

10. Klagomål

Är du missnöjd med hur ett ärende har hanterats eller med den information som lämnats är det viktigt att du kontaktar oss snarast och framför dina synpunkter.

Det är Compliance & Risk avdelningen som är ansvariga för hantering av kundklagomål hos Formue. Efter att du framfört ditt klagomål kommer du att erhålla en skriftlig bekräftelse på att kundklagomålet har mottagits och att ärendet kommer att undersökas. En skriftlig redogörelse rörande beslut i ärendet kommer sedan att skickas till dig. I de fall klagomålet avvisas ska du skriftligen motta en motivering till bolagets ställningstagande i klagomålsärendet. Eventuell fortsatt process rörande klagomålet kan då prövas i Allmänna reklamationsnämnden (ARN) och/eller i allmän domstol.

Vill du diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank- och Finansbyrå kontaktas, www.konsumentbankbyran.se.

Ev. kundklagomål skickas till compliance@formue.se