

## ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR

Mars 2023

### 1. Avtalsförhållandet

Formue Sverige AB, org.nr. 556631-2434 ("**Formue**") är ett svenskt värdepappersbolag med tillstånd att tillhandahålla bl.a. investeringstjänsterna mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, diskretionär portföljförvaltning och investeringsrådgivning enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsdistribution med avseende på samtliga livförsäkringsklasser och kort sjuk- och olycksfallsförsäkring enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Dessa allmänna avtalsvillkor ("**Avtalsvillkoren**") reglerar tillsammans med kundavtalet som ingåtts mellan Formue och Kunden ("**Kundavtalet**") kundförhållandet mellan Formue och Kunden ("**Kundförhållandet**"). Med "**Kunden**" avses i Kundavtalet angiven/angivna fysisk(a)/juridisk(a) person(er).

Avtalsvillkoren gäller för samtliga tjänster som Formue tillhandahåller, inklusive i tillämpliga delar för tjänsten portföljförvaltning. I händelse av konflikt mellan dessa Avtalsvillkor och villkor i avtal om portföljförvaltning har de senare företräde.

Avtalsvillkoren ska tillämpas i vid var tid gällande lydelse. Kunden meddelas förändringar i Avtalsvillkoren elektroniskt på Formues kundportal (inloggning sker via [www.formue.se](http://www.formue.se)).

### 2. Produktutbud

Inom ramen för de investeringstjänster som Formue tillhandahåller sina 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. Uppgifter om vid var tid godkända Fonder finns på [Formue.se](http://Formue.se)

### 3. Lämplighetsbedömning

Formue ska ge investeringsråd, fatta portföljförvaltningsbeslut och rekommendera försäkringsskal 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 att den information som lämnas är aktuell och korrekt. Formue ansvarar inte för eventuella följder av investeringsrådgivning, portföljförvaltningsbeslut eller försäkringsrådgivning som grundats på ofullständig eller oriktig information från Kunden.

Som ett led i genomförandet av lämplighetsbedömningen upprättar Formue för varje kund en Förmögenhetsplan och i förekommande fall försäkringsrådgivningsdokumentation. Förmögenhetsplanen är ett styrningsverktyg i Kundförhållandet och ska löpande hållas uppdaterad. Kunden ska därför omgående informera Formue om förändring sker av Kundens ekonomiska och andra omständigheter som kan vara av betydelse för Formues investeringsrådgivning, portföljförvaltning eller försäkringsrådgivning.

### 4. Hållbarhetsrisk

Formue integrerar hållbarhetsrisk<sup>1</sup> i sina portföljförvaltningsbeslut och följer upp fondförvaltare som Formue anser har svagheter i sina processer för att hantera hållbarhetsrisk. Genom att påverka fondförvaltare att minska den hållbarhetsrisk som kan finnas i deras fonder kan Formue också minska risken i sina kunders investeringar.

Formue undviker att investera i fonder vars förvaltare enligt Formues bedömning har särskilt hög exponering för omställningsrisk eller annan hållbarhetsrisk och som inte prioriterar detta tillräckligt. I Formues dialog med förvaltarna undersöks även om fondförvaltarna 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.

---

<sup>1</sup> Med hållbarhetsrisk avses 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 (art. 22.2 i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn).

I investeringsrådgivning integrerar Formue hållbarhetsrisk i utarbetandet av sina kunders investeringsstrategier. Det börjar med en kartläggning av kundernas önskemål och behov, där Formue 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 Formue varken har nära förbindelser i den mening som avses i lag (2007:528) om värdepappersmarknaden eller annat rättsligt eller ekonomiskt förhållande som kan äventyra oberoendet med företag som utger, utfärdar eller tillhandahåller fonderna som ingår i Formues produktutbud. Formue har därmed möjlighet att fritt välja mellan de fonder inom Formues produktutbud som är bäst lämpade för Kunden.

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med fonder är förbundet med risk för förlust. Kunden måste själv ta ställning till den risk som är förknippad med den aktuella fonden och den marknad som ingår i de råd Formue ger Kunden. Formue ger råd om att köpa, behålla eller sälja fondandelar. Kunden är dock den som fattar beslut om att genomföra, eller underlåta att genomföra, transaktioner. Detta beslut sker efter Kundens eget omdöme och under eget ansvar. Formue ansvarar inte för eventuella följder av att 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 fonderna samt den risk som handel med dessa innebär finns att tillgå i faktablad för respektive fond 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 Förmögenhetsplanen. Detta genomförs senast 13 månader efter verifiering av Förmögenhetsplan 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, innefattande försäkringsrådgivning, 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 Formues 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 försäkringar 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 som en del av sin försäkringsrådgivning genomgång av Kundens totala försäkringsengagemang inom de försäkringsklasser bolaget har tillstånd att bedriva försäkringsdistribution inom. För att möjliggöra en genomgång av Kundens försäkringsengagemang kan Formue komma att inhämta en informationsinsamlingsfullmakt från Kunden.

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 Formue behöver för ändamålet. Kunden bekräftar att den information som lämnas av Kunden gällande dennes krav och behov rörande försäkringar är aktuell och korrekt. Formue ansvarar inte för följder av försäkringsråd som grundats på ofullständig eller oriktig information från Kunden.

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 Formues tjänster.

## 7. Förvaring av tillgångar samt information om innehav och transaktioner

Formue har inte tillstånd att förvara finansiella instrument för kunders räkning eller att ta emot medel med redovisningsskyldighet. Förvaring av finansiella instrument och likvida medel sker därför hos tredje part. Närmare information om förvaring av Kundens fondandelar och likvida medel finns i Kundavtalet.

Formue redovisar transaktioner och aktuella innehav på Kundens depåer/konton via Formues kundportal och i Formueappen. I fråga om innehav hos annat depåinstitut än Formue Norge AS förlitar sig Formue uteslutande på den information om transaktioner och innehav som tillhandahålls av depåinstitutet och någon kontroll av informationen görs inte av Formue. Formue ansvarar inte i förhållande till Kunden för eventuella brister i redovisad information om transaktioner och innehav hos sådant depåinstitut.

## 8. Mottagande och vidarebefordran av order

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 Kundens depå/konto i relevant depåinstitut.

Erforderligt lämnad order gäller till dess den genomförts eller annullerats av Kunden. Annullering 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 ordrens slutgiltiga genomförande. Fondandelar tecknas och löses in på okänd kurs varigenom den kurs till vilken Kundens order genomförs aldrig kan garanteras. Formue ansvarar inte 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 (inbegripet sådan pensionsförsäkring som avses i 7 kap. 1 § lag (2018:1219) om försäkringsdistribution) förutsätter att Kunden beaktat de för den försäkringsbaserade investeringsprodukten i förekommande fall särskilt gällande villkoren.

Formue ansvarar inte 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](http://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 arvoden till Formue tillkommer inom ramen för förvaltningen av Kundens tillgångar ytterligare kostnader såsom avgifter till depåinstitut, avgifter till produktleverantörer, m.m.

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](http://www.Formue.se).

Formue kan ta emot returprovisioner från produktleverantörer, som varierar mellan olika produkter. Returprovisioner utbetalas till Kunden så snart som möjligt efter mottagande. Översikten över Kundens mottagna returprovisioner finns tillgänglig på kundportalen via [www.Formue.se](http://www.Formue.se).

## 11. Ansvar och ansvarsfrihet

Formue ansvarar inte 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 ansvarar 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.

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 Formues grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Formue att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt Kundavtalet, avtal om portföljförvaltning, dessa Avtalsvillkor eller uppdrag från 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](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](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](http://www.formue.se) från länder som står på US-sanktionslista.

## 13. Kundens ansvar, behörighetsförhållanden 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 skattekompens.

Om Kunden är en juridisk person eller en fysisk person som företräds av en annan fysisk person, ska företrädarens behörighet att agera för Kundens räkning i förhållande till Formue styrkas med registreringsbevis, registerutdrag, fullmakt och/eller annan behörighetshandling. Kunden är skyldig att informera Formue om ändringar i behörighetsförhållanden. Formue gör inga egna efterforskningar i eller uppföljningar av behörighetsförhållanden utan utgår uteslutande från uppgifter som Kunden och dess företrädare lämnat. Kunden ansvarar ensam för eventuella följder av underlåtenhet att informera Formue om ändringar i behörighetsförhållanden.

## 14. Information och meddelande

Formue har rätt att tillhandahålla Kunden information genom personlig kontakt mellan medarbetare i Formue och Kunden, via Formues hemsida [www.formue.se](http://www.formue.se), via Formues kundportal, via Formueappen, via Social Media och i form av skriftliga meddelanden till Kunden.

Meddelande som Formue avsänt med brev ska anses ha nått Kunden senast den 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 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.

## 15. Inspelning av kundsamtal

Formue spelar in alla telefonsamtal, inklusive samtal som genomförs via applikationen Teams, mellan Formue och kunder. Inspelning genomförs dels för att efterleva lagkrav som gäller för värdepappersföretag (krav på att spela in samtal som rör eller som avses leda till mottagande, vidarebefordran eller utförande av order på kunders uppdrag), dels för att Formue har ett berättigat intresse av att spara samtal i händelse av framtida tvist. Samtalen sparas i minst fem år hos Formue och/eller utsedd extern leverantör.

Samtalen kan komma att avlyssnas i kontrollsyfte av avdelningen Compliance & Risk eller av partner som väljs för att genomföra sådan kontroll. Inspelningarna kan komma att lämnas ut tillsammans med annan dokumentation knuten till andra kommunikationskanaler till svenska offentliga myndigheter och andra som kan kräva detta i enlighet med gällande lagar.

Inspelning 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.

## 16. 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. Upplysningar som inhämtas sammanfattas i Kundens Förmögenhetsplan som finns att tillgå för Kunden på [www.formue.se](http://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 lag (2007:528) om värdepappersmarknaden samt att eventuella förändringar i Kundens situation eller beslut dokumenteras.

Behandling av personuppgifter kan komma att ske i moderbolaget Formue 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 Formue-koncernen eller bolag som koncernen samarbetar med, t.ex. 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 kan använda personuppgifter 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 Formue-koncernen genom en skriftlig begäran ställd till adress specificerat i punkt 23. 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 [personvern@formue.no](mailto:personvern@formue.no) vid eventuella klagomål eller övriga frågor rörande Formue hantering av personuppgifter. Ytterligare information finns att tillgå på [www.imy.se](http://www.imy.se) dit klagomål även kan göras direkt.

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

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

## 17. Upplýsningsplikt för myndigheter

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

## 18. 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.

## 19. 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 skuldförhandlingar, ställer in sina betalningar eller sätts i konkurs.

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

## 20. Upphörande av avtalsförhållandet

Genom upphörandet av Kundavtalet upphör Kundens tillgång till Formues tjänster. Genom upphörande av Kundavtalet upphör även eventuellt avtal om portföljförvaltning. 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. Med portfölj avses här tillgångar som förvaras på värdepappersdepå eller ISK tillhandahållna av Formue Norge AS (inbegripet via kapitalförsäkring för vilken Formue Norge AS är depåinstitut).

Då Kunden önskar avsluta Kundförhållandet 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](http://www.formue.se) fram till dess att hela portföljen är avvecklad.

## 21. Reklamation

Kunden ska omgående underrätta Formue för det fall Kunden i rapport, på [www.formue.se](http://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.

## 22. Tillämplig lag och tvistlösning

Kundförhållandet är underställt svensk lag. Eventuella tvister rörande Kundförhållandet som inte kan lösas genom förhandlingar mellan parterna ska avgöras av svensk domstol.

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

Maj 2021

### 23. Kontaktinformation

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

**Telefon:** +46 (0) 8 755 23 10  
**Hemsida:** [www.formue.se](http://www.formue.se)  
**E-mail:** [info@formue.se](mailto:info@formue.se)

### 24. Tillstånd

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

- 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)
- kort olycksfalls- och sjukförsäkring (direkt)

### 25. 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](mailto:finansinspektionen@fi.se), Finansinspektionen Box 7821 103 97 Stockholm alternativt [www.fi.se](http://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](mailto:konsumenverket@konsumenverket.se), Konsumentverket/KO Box 48 651 02 Karlstad alternativt [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se).

### 26. 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](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se), Bolagsverket 851 81 Sundsvall alternativt [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se).

### 27. 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](mailto: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 försäkring ersättning som kan betalas ut för en och samma skada är 1 300 380 EUR. Den högsta försäkring ersättning som kan betalas ut under ett år är 1 924 560 EUR.



## 28. 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 produkter är på svenska.

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

## 29. Kundkategorisering

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Kunden kategoriseras som icke-professionell kund, professionell kund eller jämbördig motpart. Formue kategoriserar alla kunder som icke-professionella för att tillförsäkra kunderna högsta möjliga skyddsnivå enligt regelverket. Kunden har möjlighet att begära omklassificering till professionell kund. Alla tjänster och innehåll i produktinformation är anpassad för icke-professionella kunder.

## 30. 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 bl.a. kontrollera Kundens identitet och ställa frågor till Kunden rörande Kundens syfte med affärsförhållandet för att kunna göra en bedömning av risken för att Formue tjänster utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism. Om Formue inte uppnår tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen samt övervaka och bedöma Kundens aktiviteter och 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).

## 31. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan potentiellt uppkomma i Formues verksamhet. Intressekonflikter kan uppstå mellan Formue och Kunden, i förhållande till Formue Norge AS, 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.

## 32. 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 avdelningen Compliance & Risk 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](http://www.konsumentbankbyran.se).

Ev. kundklagomål skickas till [compliance@formue.se](mailto:compliance@formue.se)