

# AKTIVA FONDER - AVTAL OM DISKRETIONÄR FÖRVALTNING

## - PPM –

## - NORDNET -

### 1. PARTER

Jag ("Kunden") accepterar att ingå diskretionärt förvaltningsavtal med Aktiva Fonder i Sverige AB ("Bolaget"), org. nr. 556748–1782, enligt nedanstående villkor. Nedanstående villkor godkänns härmed.

### 2. UPPDRAG OCH FÖRUTSÄTTNINGAR

Kunden uppdrar härmed åt Bolaget att i enlighet med villkoren i detta avtal att självständigt förvalta Kundens premiepensionskapital i PPM systemet/ finansiella instrument i Kundens depå på Nordnet Bank AB (Nordnet). Förvaltningsuppdraget (Tjänsten) innebär att Bolaget på eget initiativ har rätt att placera och omplacera premiepensionskapital/ finansiella instrument inom ramen för befintlig försäkring som förvaras hos Nordnet.

För att Bolaget ska kunna fullgöra uppdraget åtar Kunden sig att meddela Bolaget aktuell PPM-kod samt Kundens vid var tid aktuella e-postadress samt att se till att Bolagets e-post inte fastnar i något s.k. SPAM filter.

*Vid förvaltning av premiepensionskapital* godkänner Kunden att Bolaget använder Kundens personnummer och personliga pinkod från PPM. Bolaget åtar sig att skicka löpande rapportering per e-post avseende placeringar/ omplaceringar i Kundens PPM kapital. Vidare kommer Bolaget att publicera avkastningshistorik samt avkastning relativt med jämförelseindex månatligen på [www.aktivafonder.se](http://www.aktivafonder.se). Kunden är informerad om att Kunden själv fortlöpande kan kontrollera status, saldo och transaktionshistorik genom inloggning hos PPM.

*Vid förvaltning av depå på Nordnet* äger Bolaget rätt att vid utförande av Tjänsten disponera de likvida medel som vid var tid finns tillgängliga på Kundens konto som är knutet till depån. Kunden åtar sig att underteckna Nordnets fullmakt till förmån för Aktiva Fonder samt att meddela Bolaget senast fem arbetsdagar i förväg om Kunden avser att göra uttag av likvida medel från depån. Bolaget åtar sig inte att informera om placeringar eller omplaceringar på ovanstående depå. Kunden är informerad om att Kunden har möjlighet att själv fortlöpande kontrollera status, saldo och transaktionshistorik på depån genom inloggning via Internet på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### 3. INCITAMENT

Bolaget erbjuder förvaltning enligt tre olika strategier, **Aktiva Fonder Global Stabil**, lämplig för sparande med låg risk där målet är att vara värdebevarande, **Aktiva Fonder Global Tillväxt**, lämplig för långsiktigt sparande med investering i både hög- och lågrisk instrument anpassat till rådande marknadsläge samt **Aktiva Fonder Global Miljö**, lämplig för långsiktigt sparande med investeringar både i hög- och lågriskfonder med miljö-/ etisk märkning.

För att höja kvaliteten vid den diskretionära förvaltningen kommer Bolaget att vad gäller de två förstnämnda strategierna ovan placera medel i UCITs III fonderna Aktiva Fonder Global Stabil och Aktiva Fonder Global Tillväxt. Bolaget tillhandahåller löpande rådgivande förvaltning för dessa båda fonder på uppdrag av Conventum Asset Management för vilket Bolaget erhåller ersättning. Ersättningen hindrar inte Bolaget från att uppfylla sin skyldighet att tillvarata Bolagets kunders intressen. På förfrågan lämnar Bolaget närmare uppgifter om ersättningens utformning.

Kunden godkänner att premiepensionsmedel i PPM/ medel i depå hos Nordnet förvaltas i ovan nämnda fonder.

### 4. RISKINFORMATION

Placering och omplacering av fondandelar och finansiella instrument innebär alltid ett risktagande. Investeringar kan alltid såväl öka som minska i värde. Historisk värdeutveckling och tidigare avkastning ger inte någon garanti i fråga om framtida värdeutveckling eller kommande avkastning. Premiepensionskapital hos PPM omfattas inte av insättningsgaranti eller av insättningskydd. Medel placerade på Nordnet omfattas dock av insättningsgaranti och investerarskydd.

## 5. ANSVAR

Bolaget lämnar inga garantier rörande utfallet av Tjänsten enligt detta avtal. Detta innebär att Bolaget inte ansvarar för den värdemässiga utvecklingen av de placeringar och omplaceringar som görs. Bolaget ansvarar inte heller för utfallet av de placeringar som Kunden själv initierar i PPM systemet/ i depå hos Nordnet.

Bolaget är inte ansvarigt för skada eller förlust som beror på lag eller förordning eller på förändringar av dessa eller på förändringar i PPM:s regelverk/Nordnets regelverk, villkor eller villkorsförändringar inom ramen för en försäkring som placeringarna och omplaceringarna sker i, myndigheters åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet utanför Bolagets kontroll.

Bolaget är vidare inte ansvarigt för skada som skulle kunna uppkomma om Bolaget saknar uppgift om Kundens PPM kod eller om Kunden skulle återkalla Bolagets förvaltningsfullmakt hos Nordnet. Bolaget ansvarar inte heller för skada som kan uppkomma till följd av att placeringar eller omplaceringar inte kan utföras pga. fel i IT system, Internet relaterade fel eller andra tekniska fel som kan uppkomma utanför Bolagets kontroll.

## 6. AVTALETS GILTIGHETSTID OCH UPPHÖRANDE

Avtal gällande PPM förvaltning förlängs ett år i taget med en rullande tolv månadersperiod. Avtal gällande förvaltning av depå hos Nordnet gäller tills vidare. Uppsägning från Bolagets sida eller ändring av avtalets villkor kan komma att ske under förutsättning att Bolaget meddelar Kunden detta per e-post senast 30 dagar innan uppsägningen/ förändringen träder i kraft.

Kunden äger rätt att när som helst under pågående avtalstid säga upp Tjänsten till upphörande vilket ska ske skriftligen genom e-post eller göras över Bolagets hemsida.

Tjänsten avseende förvaltning av PPM fonder upphör att gälla en månad efter det att Bolaget mottagit uppsägningen om Tjänsten. När slutlig placering inom ramen för Tjänsten är utförd kommer Bolaget om Kunden så önskar att beställa en ny pinkod från PPM för Kundens räkning.

Tjänsten avseende förvaltning av depå hos Nordnet upphör att gälla med omedelbar verkan så snart Bolaget mottagit uppsägningen. Därmed övergår ansvaret för placeringarna i Kundens Nordnet depå omedelbart till Kunden vilket innebär att Bolaget lämnar över Kundens depå i befintligt skick.

I det fall Kunden skulle avlida upphör Tjänsten med omedelbar verkan så snart underrättelse härom nått Bolaget.

## 7. ERSÄTTNING

Bolaget fakturerar en årlig förvaltningsavgift för utförandet av Tjänsten. För gällande priser, se Bolagets hemsida, [www.aktivafonder.se](http://www.aktivafonder.se).

Vid uppsägning av avtalet från Kundens sida sker ingen återbetalning av redan fakturerat belopp. Vid uppsägning från Bolagets sida återbetalas den delen av redan fakturerad årlig förvaltningsavgift som kan hänföras till den tidsperiod som Tjänsten inte kommer att utföras.

## 8. DISTANS- OCH HEMFÖRSÄLJNINGSLAGEN

Detta är information för Kunder/ konsumenter som ingår nytt avtal om Tjänsten på distans i enlighet med 3 kap. Distans- och hemförsäljningslagen (2005:59), DHL.

Kunden har rätt att frånträda distansavtalet (ångerrätt) genom att till Bolaget lämna eller sända ett meddelande om detta inom 14 dagar från den dag då distansavtalet ingicks (ångerfrist). Ångerrätten gäller inte för de placeringar/ omplaceringar som Bolaget kan ha initierat från den dag då avtalet om tjänsten ingicks tills att Kunden påkallar ångerrätten.

Om Kunden utövar sin ångerrätt, ska Bolaget snarast och senast inom 30 dagar betala tillbaka vad Kunden har betalat till Bolaget. Bolaget har dock rätt till avräkning för den del av Tjänsten som Bolaget har tillhandahållit innan Kunden påkallade ångerrätten.

## 9. INFORMATION OM PERSONUPPGIFTER

De personuppgifter som Kunden lämnar och som Bolaget inhämtar från allmänna register som t ex SPAR hanteras av Bolaget i överensstämmelse med personuppgiftslagens bestämmelser. Personuppgifterna används för att kunna fullgöra detta avtal och för att kunna lämna god service. Personuppgifterna kan också komma att användas för marknads- och kundanalyser respektive metod- och affärsutveckling.

Personuppgiftsansvarig är Bolaget. Kunden har rätt att begära att en gång om året kostnadsfritt få besked om vilka personuppgifter Bolaget behandlar om kunden. Kunden har också rätt att begära att Bolaget rättar felaktiga personuppgifter samt att anmäla att personuppgifterna inte ska användas för direkt marknadsföring.

## 10. OM VI INTE KOMMER ÖVERENS

Om Du som Kund inte nöjd med Tjänsten bör Du i första hand vända dig till Bolagets klagomålsansvarige, tel. 0611 - 43 53 00. Du kan också vända Dig till Konsumenternas Bank- och Finansbyrå för råd och vägledning, till konsumentvägledaren i Din kommun, till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), eller väcka talan i domstol. För adressuppgifter se [www.konsumentbankbyran.se](http://www.konsumentbankbyran.se), [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se), eller [www.arn.se](http://www.arn.se).

## 11. ÖVERLÅTELSE

Bolaget reserverar rätten att överlåta detta avtal på oförändrade villkor till annat av Finansinspektionen godkänt förvaltningsbolag som har tillstånd att erbjuda samma Tjänster. Om så sker ska Kunden informeras med tydligt prospekt 30 dagar innan överlåtelsen. Kund som inte önskar övergå till annat förvaltningsbolag har alltid möjlighet att säga upp avtalet, vilket innebär att Tjänsten upphör med omedelbar verkan. Om så inte sker anses Kunden ha godkänt avtalsöverföringen.

---