



## Information om Fundler AB

2019-12-10

Namn: Fundler AB

Adress: Kaptensgatan 13, 114 57 Stockholm

Mail: [support@fundler.se](mailto:support@fundler.se)

Hemsida: [www.fundler.se](http://www.fundler.se)

Orgnr: 559002-0672

### Om Fundler AB

Fundler AB ("Fundler") är en oberoende försäkringsdistributör enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Fundler är även anknutet ombud till Nord Fondkommission AB ("Nord FK") som har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528). Fundler får som anknutet ombud bedriva följande tjänster:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument.
- Investeringsrådgivning avseende finansiella instrument.
- Marknadsföring av Nord FK:s tjänster.

Mer information gällande Nord FK:s tjänster, tillstånd m.m. finns att läsa i bilagan "Information om Nord Fondkommission".

### Robotrådgivning

Fundler tillhandahåller s.k. robotrådgivning. Baserat på information om kundens placeringshorisont, ekonomiska situation, riskprofil, mål, kunskap och erfarenhet, som kunden lägger in i Fundler appen, rekommenderar Fundlers robotrådgivare en modellportfölj som passar just kunden.

Funders modellportföljer kan innefatta:

Fondandelar vilket något förenklat är en andel i en portfölj bestående av aktier, obligationer och/eller andra finansiella instrument som förvaltas av ett fondbolag. Fondandelar handlas typiskt sett genom teckning och inlösen hos fondbolaget.

ETF:r (Exchange traded funds) är ett begrepp som används för andelar som är noterade och handlas på en börs eller annan marknadsplats. Handel med ETF:r sker huvudsakligen över börs, och inte hos fondbolaget.

ETC:r (Exchange traded contracts) är ett certifikat som avspeglar värdet av en underliggande tillgång, t.ex. en råvara eller en valuta.

För mer information om värdepapper se dokumentet "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument".

### Licensierade anställda

Alla anställda på Fundler som hanterar kundernas order, inkommande frågor och support gällande investeringsrådgivning, är licensierade inom Swedsec. Anställda som förmedlar försäkringar, är licensierade inom Insuresec.

### Information om språk

Det språk som används i dokumentation och i kontakterna mellan Fundler och kund är svenska.

### Kundkategorisering m.m.

Fundler kategoriserar alla kunder som investerar via Fundlers app som icke-professionella kunder. Som icke-professionell kund omfattas kunden av den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Fundler kommer bl.a. att lämna information om sina produkter och tjänster, riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel. Vid investeringsrådgivning kommer en lämplighetsbedömning att göras mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap om tjänsten/produkten samt investeringsmål och finansiella ställning.

Om kund skriftligen begär att få klassificeras som professionell så kommer kunden ändå att behandlas som icke-professionell då den automatiserade rådgivningen endast utförs enligt kraven för icke-professionella kunder.

### Funders investeringsrådgivning



Funder är skyldigt att vid tillhandahållande av investeringsrådgivning, endast rekommendera finansiella instrument som är lämpliga för kunden. För att den automatiserade investeringsrådgivningen ska kunna bedöma vilka modeller som är lämpliga för kunden måste tillräcklig och korrekt information läggas in i appen av kunden, t.ex. uppgifter om kundens personliga och ekonomiska förhållanden. Dessutom måste kunden svara på vilken erfarenhet och kunskap kunden har om de instrument och tjänster Funder erbjuder. Kunden ska i appen uppge sin erfarenhet gällande tjänster, transaktioner och finansiella instrument. Även art, volym och frekvens för tidigare transaktioner med finansiella instrument och under vilken tidsperiod transaktioner har utförts. Det är även viktigt att kundens mål med investeringen läggs in i appen, vilken risk kunden är beredd att ta, kundens förmåga att bära förluster samt hur lång tid kunden önskar behålla sin investering. Syftet med den information som läggs in i appen är att Funder (och dess robotrådgivare) ska kunna tillvarata kundens intressen och ge råd utifrån kundens önskemål och behov. Det är därför viktigt att tillförlitliga och aktuella uppgifter läggs in i appen så att robotrådgivaren kan utgå ifrån respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt.

Om kunden inte lägger in tillräckliga uppgifter i appen kan Funder inte lämna rådgivning till kunden.

I appen förklaras närmare vad lämplighetsbedömningen innebär.

### **Oberoende investeringsrådgivning**

Funder tillhandahåller investeringsrådgivning på oberoende grund.

Funder analyserar ett stort och diversifierat urval av fonder, ETF:er samt ETC:er som, efter ett urval, används i ett antal modellportföljer med olika inriktningar och risknivåer. Det är sedan robotrådgivaren som analyserar vilken modell som passar bäst för kunden. Funder analyserar endast finansiella instrument

utgivna av företag som inte är närstående till Funder.

Funder (genom robotrådgivaren) kommer regelbundet att bedöma lämpligheten av de investeringar som kunden gjort i enlighet med rådgivningen. Detta görs minst en gång om året. Inför den förnyade lämplighetsbedömningen kan kunden behöva svara på nya frågor i appen. Funder (genom robotrådgivaren) kan, till följd av den förnyade lämplighetsbedömningen, komma med ett nytt förslag om modellportfölj till kunden om kundens förutsättningar har förändrats.

### **Orderförmedling**

För de kunder som önskar välja risknivå och modellportfölj själv, utan föregående investeringsrådgivning, hjälper Funder kunden vid genomförandet av kundens önskade transaktioner, så kallad orderförmedling. Orderförmedling sker alltid på kundens eget initiativ och Kunden ansvarar själv för sina investeringsbeslut.

### **Försäkringsdistribution**

Funder utövar oberoende förmedling av kapital- och pensionsförsäkringar. Med "oberoende förmedling" avses att Funder inte förmedlar försäkringar från något närstående försäkringsbolag. Funder har inte heller några ägarintressen i försäkringsbolag och inga försäkringsbolag äger någon andel av Funder.

Funder agerar endast för kundens räkning vid försäkringsdistribution.

En förutsättning för att Funder ska kunna förmedla försäkringar från ett försäkringsbolag är att försäkringen kan hanteras inom ramen för Fundlers tekniska plattform. Därmed kan antalet försäkringsbolag som Funder samarbetar med vara begränsat. I nuläget förmedlas huvudsakligen försäkringar från Futur Pension AB (fd. Danica Pension Försäkringsaktiebolag). Funder arbetar löpande med att utvärdera vilka försäkringsbolag som kan tillhandahålla försäkringslösningar genom Fundlers tekniska plattform. Funder har inget avtal om att



distribuera uteslutande försäkringar från vissa försäkringsbolag.

Funder lämnar i regel rådgivning om de försäkringsprodukter som distribueras till kunderna. Vid sådan rådgivning beaktar Funder kundens försäkringsbehov, kostnader avseende rekommenderade försäkringar samt avseende kundens befintliga försäkringar, återköpsavgifter och andra kostnader som uppkommer för kunden vid byte av försäkring samt andra relevanta faktorer såsom risker och försäkringsprodukternas komplexitet.

Rådgivningen är inte grundad på en opartisk och personlig analys.

Funder har kontinuerlig kontakt med kunden men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende de försäkringar som har rekommenderats kunden.

Funder står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd för försäkringsdistribution som omfattar samtliga livförsäkringsklasser. Finansinspektionen upplyser kunder på begäran om en anställd hos Funder har rätt att distribuera försäkringar samt om eventuella begränsningar i en sådan registrering. Funder är även registrerad försäkringsdistributör hos Bolagsverket för alla livförsäkringsklasser. Registreringen kan kontrolleras hos Bolagsverket (se kontaktuppgifter nedan).

Funder och dess rådgivare omfattas av en ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen gäller eventuell skadeståndsskyldighet som Funder kan ådra sig i samband med verksamhet som bedrivits med stöd av Funders tillstånd till försäkringsdistribution. Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB, 106 80 Stockholm, tel 0771 43 00 00, organisationsnr 516401-8102, <https://www.if.se/foretag>. Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust som du anser att Funders agerande vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Funder om detta inom skälig tid

efter att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Högsta ersättning ur Funders ansvarsförsäkring är begränsad till EUR 1 250 000 per skada och EUR 2 500 000 per avtalsår. Skador utöver dessa belopp omfattas inte av ansvarsförsäkringen.

### **Intressekonflikter och incitament (tredjepartsersättningar)**

#### *Funders hantering av ersättningar*

Funder återför all ersättning som mottas vid Funders investeringsrådgivning och distribution av finansiella instrument till kunderna. Detta för att Funder ska kunna lämna helt oberoende investeringsrådgivning.

#### *Hantering av intressekonflikter*

Med intressekonflikter avses konflikter dels mellan Funder och kunder, dels mellan olika kunder, dels mellan kunder och enskilda anställda, ledning och styrelse i Funder. Funder arbetar löpande med att identifiera förhållanden i verksamheten som kan ge upphov till intressekonflikter samt att förebygga och hantera de intressekonflikter som identifierats. Funder har antagit riktlinjer för hantering av intressekonflikter för att undvika att intressekonflikter leder till att kundernas intressen påverkas negativt.

Generellt gäller att intressekonflikterna i Funders verksamhet är begränsade i och med att inga anställda kan påverka robotrådgivarens val av förslag på investering till en viss kund.

Funder har heller inga ägarintressen i fondbolag, försäkringsbolag eller andra aktörer vars produkter Funder kan rekommendera. Inga fondbolag, försäkringsbolag etc. äger heller någon andel av Funder. Funder har i övrigt vidtagit bl.a. följande åtgärder för att ytterligare minimera risken för intressekonflikter i verksamheten:

- Anmälningsskyldighet för anställdas och deras närståendes egna värdepappersaffärer.



- Tystnadsplikt för anställda och konsulter vad gäller kundernas investeringar, personliga och ekonomiska förhållanden.
- Etiska regler gällande jäv, bisysslor och representation.
- Begränsningar vad gäller möjlighet att ta emot och lämna incitament och ersättningar till tredje parter.

Skulle det komma uppstå en konkret intressekonflikt där kundens intressen kan komma att påverkas negativt, utan att den intressekonflikten kan elimineras av Funder, kommer Funder att informera kunden innan en tjänst utförs.

Kund får på begäran ytterligare information om Funders riktlinjer om intressekonflikter.

#### *Tredjepart ersättningar*

Funder lämnar råd om och distribuerar fonder som förvaltas av olika fondbolag. Därigenom kan Funder vara berättigat till ersättning som en följd av distributionsavtal med fondbolag. Ersättningen är bl.a. baserad på förvaltd volym av fondandelar i det aktuella fondbolagets fonder. De fonder som Funder placerar i omfattar fyra huvudsakliga tillgångsslag och för respektive tillgångsslag uppgår den, i förekommande fall, ersättning som Funder erhåller, och återför till kund, följande procentsatser av placerad volym i respektive tillgångsslag och fond.

Likviditetsfonder	0,10 - 0,15%
Obligationsfonder	0,40 - 0,50%
Aktiefonder	0,50 - 0,75%
Specialfonder	0,50 - 0,75%

#### *Ersättning från försäkringsbolag*

Funder erhåller från vissa försäkringsbolag en procentuell premieersättning på kundens insättningar och/eller en procentuell beståndsersättning som baseras på försäkringsvärdet. Ersättningsnivåerna skiljer sig mellan försäkringsbolagen och ändras löpande, ersättningen till Funder framgår av rådgivningsdokumentationen till kund innan investering.

Anställd personal hos Funder får ingen ersättning baserad på förmedlade försäkringsavtal.

#### *Icke monetära förmåner*

Funders anställda kan även ta emot mindre icke monetära förmåner så som inbjudan till föreläsningar, seminarier, skriftligt material, representation, konferenser från samarbetsparter samt måltider i samband med dessa. Deltagande från Funder görs då man bedömer att kvalitén på tjänsteutbudet och verksamheten kan höjas samtidigt som det inte föreligger någon risk att det hindrar Funder från att tillvarata kundernas intressen.

Ingen ränta på klientmedelskontot genereras då alla insättningar investeras vid nästkommande orderläggning. Vilket innebär att Funder inte tar emot och behåller någon ränta på kundernas likvida medel.

#### **Investeringsparkonto**

Investeringsparkonto är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkrings sparande. Genom att placera via ett investeringsparkonto behöver kunden inte redovisa varje kapitalvinst eller förlust i sin deklaration utan sparandet blir föremål för schablonbeskattning oavsett hur många omplaceringar kunden gör. Ett investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med annan person och det finns vissa begränsningar i vilka tillgångar som kan förvaras på ett investeringsparkonto. I dokumentet "Information om investeringsparkonto" finns utförligare beskrivning om investeringsparkonto.

#### **Avgifter och andra kostnader**

Funder tar inte ut några avgifter för investeringsrådgivningen, kunden betalar endast en procentuell fast årlig avgift, förvaltningsavgift, för all hantering runt förvaring, rapportering, orderläggning och



depå enligt Fundlers vid var tid gällande prislista.

För försäkringsprodukter betalar kund en procentuell fast årlig avgift direkt till försäkringsbolaget samt en förvaltningsavgift till Funder. Båda avgifterna enligt Fundlers och försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista.

Detaljerad information om avgifter och andra kostnader finns i förhandsinformationen som skickas ut till kund i god tid innan Funder tillhandahåller kunden investeringsrådgivning eller försäkringsförmedling.

### Lämnande av order

Kund kan endast lämna order om köp eller försäljning digitalt via appen eller webben. Skulle kunden ha problem med att lägga en order kan man kontakta Funder via chatten eller mail, [support@fundler.se](mailto:support@fundler.se). All chattkonversation och mail rörande order och support till kund sparas och arkiveras i enlighet med gällande lagstiftning.

Nord FK ansvarar för orderläggning för kund, börshandlade fonder (ETF:er och ETC:er) går via Infront till SEB och värdepappersfonder handlas direkt hos fondbolagen. Nord FK:s "Riktlinjer för utförande av order" tillhandahålls kunderna innan investering. Kunds godkännande av riktlinjerna sker genom signering av kundavtal med Funder via BankID.

*Mottagande och vidarebefordran av order*  
Funder hanterar vidarebefordran av kunders order på ett sådant sätt som Funder anser vara i kundens bästa intresse vid tillfället. Mer information om bästa orderutförande finns att tillgå i Nord FK:s dokument, "Riktlinjer för utförande av order".

### Rapportering

Dygnet runt, året om, kan kund logga in i sin app eller via webben för att se innehav, risknivå, transaktioner och utveckling av sin/sina portföljer.

När en transaktion avseende fondandelar, ETF:er, ETC:er eller något annat finansiellt instrument utförs, tillhandahålls kunden en avräkningsnota med information om datum, kurs, antal andelar, pris m.m.

Kunden erhåller även en sammanställning av dragna kostnader årsvis i efterskott.

Kunden erhåller, när Funder lämnar investeringsrådgivning eller rådgivning om försäkringar till kunden, en lämplighetsförklaring som anger vilket råd kunden fått samt hur rådet motsvarar kundens preferenser, mål och andra egenskaper. Om Funder tillhandahåller investeringsrådgivning till kunden utför Funder även en årlig förnyad lämplighetsbedömning av kundens portfölj, varvid Funder lämnar en uppdaterad lämplighetsförklaring till kunden.

### Behandling av personuppgifter

Personuppgifter behandlas av Funder för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som har begärts innan och efter avtal träffats. Behandling av uppgifter sker också för att Funder ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag och annan författning. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Fundlers marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Funder kan också komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål. Kunden har alltid rätt att anmäla till oss om denne inte vill att personuppgifter ska användas för direktmarknadsföring.

I syfte att upprätthålla en god kundvård samt uppfylla skyldigheter enligt lag kan Funder komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, tex. med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR. Personuppgifter kan för angivna ändamål med beaktande av reglerna som sekretess ibland komma att lämnas ut till företag som Funder samarbetar med. I vissa fall är Funder också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, tex. till Finansinspektionen.



Om en kund önskar information om vilka personuppgifter som finns registrerade hos Fundler AB, har kunden rätt att skriftligen begära uppgift härom. En kund kan även anmäla att kunden inte vill ha direktreklam från Fundler.

Mer information om Fundlers hantering av personuppgifter finns att tillgå i Fundlers integritetspolicy som finns utlagd på hemsidan.

### Risker

Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen beträffande fonder, ETF:er och ETC:er. Utförligare beskrivning om de olika finansiella instrumenten och deras risker finns i dokumentet Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument som skickas ut till kunden i samband med att avtal signeras med Fundler.

*Marknadsrisk*, risken som en finansiell tillgång utsätts för om marknadsläget ändras. Mäts vanligen genom betavärde. Lägst risk har penningmarknaden där avkastningen varierar relativt lite. På aktiemarknaden är svängningarna högre. Olika geografiska marknader har olika risk.

*Valutarisk*, fonder, ETF:er och ETC:er som tar positioner i värdepapper som handlas på utländska marknader och noteras i andra valutor än basvalutan kan påverkas av förändringar i valutakurser.

*Sektorrisk*, i aktiefonder som investerar i en specifik sektor, kan det uppstå en variation i avkastningen som överstiger marknadens genomsnittliga volatilitet.

### Egenskaper och risker avseende finansiella instrument

Varje investering i aktier, obligationer, fondandelar, optioner, certifikat och andra värdepapper är förenad med ekonomisk risk. Om du önskar investera i värdepapper bör du ha eller skaffa dig den erfarenhet och kunskap

som krävs för att kunna bedöma de risker som uppkommer på grund av investeringen.

Som investerare i värdepapper bör du ha ett intresse för dina investeringar och kontinuerligt följa hur dessa utvecklas. Det är av särskild vikt att ta del av de villkor som gäller för handel med värdepapper och att förstå den information om genomförda investeringar i form av avräkningsnotor, rapporter m.m. som du får av Fundler.

Tänk därför på

- Att placeringar i värdepapper alltid innebär en ekonomisk risk och att de placeringar som du gör sker på din egen risk.
- Att kontrollera utgivarens/emittentens kreditvärdighet.
- Att informera dig om det finns en andrahandsmarknad och hur den fungerar.
- Att du måste sätta dig in i de villkor som gäller för handel med värdepapper och i förekommande fall information i prospekt, marknadsföringsmaterial samt övrig information om aktuellt värdepapper, dess egenskaper och risker.
- Att inse dina begränsningar och inte vid förfrågan uppge att du har kunskaper och erfarenheter som du saknar.
- Att det är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende dina placeringar samt omgående reklamera fel eller fråga om du inte förstår redovisningen.
- Att det är viktigt att fortlöpande följa utvecklingen på dina innehav.
- Att du, på eget initiativ, måste vidta de åtgärder som krävs för att minska risken för förluster.
- Att en investering i värdepapper både kan stiga och sjunka i värde samt att du till och med kan förlora hela det insatta kapitalet.



- Att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning.
- Att om du lånefinansierar en investering i värdepapper så ökar din ekonomiska risk avsevärt.

### Handelsplatser

Enligt MiFID II ska värdepappersbolaget årligen redovisa de fem största handelsplatserna baserat på handelsvolym. Nord FK hanterar Fundlers orderläggning mot marknaden, Nord FK:s redovisning av marknadsplatserna finns att tillgå på deras hemsida, [www.nordfk.se](http://www.nordfk.se)

### Klagomålshantering

Om du inte skulle vara nöjd med en tjänst eller produkt som Funder levererat är det nödvändigt att du hör av dig så snart som möjligt. Du bör vända dig till Funder via appen, webben eller [support@funder.se](mailto:support@funder.se). Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ärendet genom att skriftligen kontakta Fundlers klagomålsansvarig. Riktlinjer om klagomålshantering finns på Fundlers hemsida.

Handläggningstiden är normalt två veckor och svar lämnas skriftligen. Om vi inte kan handlägga ditt ärende inom två veckor får du besked om detta och när besked kan förväntas. Hanteringen av klagomål är kostnadsfri för kunden.

Du kan också erhålla vägledning från konsumenternas bank- och försäkringsbyrå. Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00. Besöksadress: Karlavägen 108. [www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se)

Du kan även vända dig till konsumentvägledningen i din hemkommun.

Om du inte är nöjd med det besked du fått kan du vända dig till allmän domstol för att få din rätt prövad. Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av:

Allmänna Reklamationsnämnden, ARN  
Box 174, 102 23 Stockholm,  
telefon 08- 508 860 00  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Mer information gällande klagomål finns på Fundlers hemsida, [www.funder.se](http://www.funder.se)

### Tillsynsmyndighet & Registrering

#### Finansinspektionen

<https://www.fi.se/>  
Box 7821, 103 97 Stockholm,  
telefon 08 – 787 80 00  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
Fax: 08 – 24 13 35

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Funder enligt lagen om försäkringsdistribution samt för Nord FK enligt lagen om värdepappersmarknaden.

#### Bolagsverket

<https://bolagsverket.se/>  
851 81 Sundsvall,  
telefon 0771 – 670 670  
[bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
Fax: 060 – 12 98 40

Funder är registrerad försäkringsförmedlare för samtliga livförsäkringsklasser hos Bolagsverket. Kunder kan kontakta Bolagsverket för att kontrollera registreringen.

#### Konsumentverket

<https://www.konsumentverket.se/>  
Box 48, 651 02 Karlstad,  
telefon 0771 - 423 300  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

Funder står under Konsumentverkets tillsyn vad gäller marknadsföring.

#### Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på Fundlers hemsida, [www.funder.se](http://www.funder.se) och gäller från dagen efter publiceringen.