

FÖRKÖPSINFORMATION

Information om Fondab AB:s produkter och tjänster m.m.

1. Information om Fondab AB

Fondab AB (organisationsnummer 556697-5560)

Adress: Kungsgatan 7, 111 43 Stockholm

Telefon: 08-545 186 00

E-post: info@fondab.com

Fondab är ett privatägt företag som får bedriva tillståndspliktig värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV). Fondab har tillstånd att bedriva följande verksamheter:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag
- Portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- Förvara finansiella instrument och motta medel med redovisningsskyldighet
- Bedriva pensionssparrörelse
- Utarbeta och sprida finansiella analyser och rekommendationer avseende finansiella instrument
- Registreras som förvaltare av fondandelar

I god tid innan Fondab tillhandahåller en sådan investerings- eller sidotjänst som framgår ovan ska Fondab lämna lämplig och lättbegriplig information om tjänsten/rna. Informationen ska ge kunderna rimliga möjligheter att förstå arten av de investeringstjänster och finansiella instrument som institutet erbjuder och vilka risker som är förknippade med dem. Här följer den information som Fondab har tagit fram för detta ändamål.

2. Distribution

Fondab distribuerar sina tjänster och produkter med egen personal och via anknutna ombud.

3. Anknutna ombud (AO)

Enligt LV får ett värdepappersinstitut teckna avtal med fysiska eller juridiska personer om att dessa kan agera såsom AO till värdepappersinstitutet. En fysisk eller juridisk person får endast vara AO till ett värdepappersinstitut.

Fondab har ingått avtal med ett anknutet ombud.

AO äger rätt att biträda Fondab vid utförandet av vissa av de uppdrag som Fondab åtagit sig mot Kunden. Uppgift om AO:s förhållande till Fondab kan hittas hos Bolagsverkets i dess Näringslivsregister. AO är registrerat i Sverige om ingen annan information ges.

AO får på Fondabs uppdrag utföra följande uppgifter:

- ta emot och vidarebefordra order till Fondab och
- marknadsföra Fondabs produkter och tjänster.

När AO utför denna tjänst till kunder måste AO informera kunden om följande:

- att AO företräder Fondab,
- vilka befogenheter AO har, och
- att Fondab är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som AO i sin verksamhet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar kunden.

4. Kundkategorisering

Enligt LV ska ett värdepappersinstitut kategorisera alla sina kunder som icke-professionell kund, professionell kund eller jämbördig motpart. Fondab har kategoriserat sina kunder som "icke-professionella" enligt LV och de har därmed högsta skyddsnivå.

Att en kund är kategoriserad som en icke-professionell kund innebär inte att Fondab bedömt kundens kunskaper om och erfarenheter av att handla med värdepapper utan endast att kunderna har tilldelats den starkaste ställningen enligt LV. Detta innebär bl.a. att Fondab kommer att informera kunden om Fondab och de tjänster Fondab erbjuder. Fondab kommer även lämna information om aktuella finansiella instrument och risker med samt kostnader och avgifter för dessa.

Kunden har rätt att lämna in en begäran om att bli behandlad som en professionell kund om de krav som ställs i LV är uppfyllda. Om kunden blir kategoriserad som professionell förväntas kunden normalt ha sådana kunskaper att kunden själv kan avgöra vilken information som behövs för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Detta innebär att kunden själv måste begära den information som den anser sig behöva. Vid portföljförvaltning utförd av Fondab mot professionella kunder kommer Fondab att utgå från att kunden har nödvändig erfarenhet och kunskap om de finansiella instrument som portföljförvaltningen omfattar utan att kontrollera att så är fallet.

Som professionell kund kan kunden på skriftlig begäran och efter medgivande av Fondab byta kategori och istället placeras i kategorin "icke-professionell" och därmed erhålla en högre skyddsnivå.

Kund som önskar byta kategorisering ska vända sig till Fondab med en skriftlig begäran om att få byta kategori.

5. Kommunikation och språk

All kommunikation med Fondab sker på svenska. All dokumentation samt information som kunden erhåller kommer att vara på svenska men i undantagsfall på engelska. Kommunikation sker företrädesvis digitalt via inloggat läge hos Fondab, per e-post, telefon samt i undantagsfall vid personligt möte. All kommunikation dokumenteras och arkiveras i minst fem år.

6. Produkter, Tjänster och Produktstyrning

Egna finansiella tjänster

Fondab tillhandahåller portföljförvaltning. De finansiella instrument som innefattas av förvaltningen utgörs av fondandelar och för utformning av den tjänsten inhämtas uppgifter från kunderna om deras kunskaper och erfarenheter och om deras ekonomiska situation och mål med investeringen så att Fondab kan bedöma att tjänsten är lämplig för kunderna.

Produkter som producerats av andra

Fondab erbjuder finansiella instrument som producerats av andra värdepappersinstitut än Fondab. Fondab har arrangemang för sin produktstyrning som garanterar att ett finansiellt instrument som institutet distribuerar är förenligt med de behov hos sina kunder som Fondab vid tillhandahållande av portföljförvaltning har identifierat avseende egenskaper och mål.

Fondab ser regelbundet över de finansiella instrument som institutet erbjuder eller marknadsför. Detta görs med beaktande av alla händelser som väsentligt skulle kunna påverka den potentiella risken för den fastställda målgruppen, för att bedöma om produkten fortfarande är förenlig med behoven hos den fastställda målgruppen och om den avsedda distributionsstrategin fortfarande är lämplig.

Fondabs kunder kommer i enlighet med LV att bli indelade i ett kundsegment baserat på sina kunskaper och erfarenheter av handel med finansiella instrument, förmåga att bära förluster, risktolerans och investeringsmål. Kunderna kommer endast att ha möjlighet att handla med sådana finansiella instrument som Fondab har bedömt vara förenliga med det kundsegment som kunden tillhör.

Fondab använder den information som erhållits från producenten, inbegripet den målgrupp som producenten fastställt, och den information institutet har om sina egna kunder.

7. Målgrupper

Portföljförvaltning passar den som inte har tillräckligt med tid, intresse eller kunskap att förvalta sitt kapital själv, utan istället föredrar att en professionell förvaltare bevakar och gör omplaceringar inom de ramar som bedöms lämpliga för kunden utifrån den information som kunden har lämnat.

Förvaltningsuppdraget inleds med inhämtande av nödvändiga uppgifter från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten samt om kundens ekonomiska situation och mål med investeringen. Syftet med informationsinhämtandet är att Fondab ska kunna rekommendera kunden de tjänster som är lämpliga för denne.

Fondab erbjuder uteslutande okomplicerade finansiella instrument i sin förvaltning men tjänsten anpassas beroende på vilken risk Fondab anser det lämpligt för kund att exponera sin investering mot.

8. Till motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll m.m. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, "PEP"). Information som efterfrågas vid ingåendet av avtal med Fondab är således ett led i Fondabs skyldigheter enligt ovan nämnd lag.

9. Egenskaper och risker med finansiella instrument

Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk för att investeringen sjunker i värde. Ju högre risk en kund är beredd att ta desto större är risken för större förluster. Samtidigt innebär en högre risk även en möjlighet till högre avkastning. Vid all investering i värdepapper är det av vikt att förstå egenskaperna och riskerna med det eller de värdepapper som investeringen avser. Fondab kommer därutöver att lämna ytterligare information i samband med att Fondab erbjuder kunderna möjligheten att investera i de produkter som Fondab tillhandahåller i sitt placeringsurval.

10. Hantering av intressekonflikter

Fondab har beslutat om riktlinjer för att hantera intressekonflikter. Riktlinjerna syftar till att skydda kunderna i händelse av en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse för Fondab eller dess rådgivare. Fondab är i en sådan situation skyldigt att alltid sätta kundintresset framför det egna intresset.

11. Utförandeplatser

Bolaget bedriver verksamhet bland annat genom att tillhandahålla utförande av order, mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument. Bolaget ska vidta alla rimliga åtgärder för att säkerställa att kunderna får bästa möjliga resultat vid hantering av order. Bolaget har för detta ändamål fastställt interna riktlinjer för hantering av order i kundernas bästa intresse.

Vidarebefordran av order sker från Fondab via MFEX (Mutual Funds Exchange) till ett fondbolag, utländskt fondföretag eller en AIF. Bolaget tillhandahåller även mottagande och vidareförmedling av order av finansiella instrument till andra institut.

12. Korsförsäljning

När Bolaget erbjuder en investeringstjänst tillsammans med en annan tjänst eller produkt som en del av ett paket (korsförsäljning) kommer Bolaget att:

- Informera kunden om huruvida det är möjligt att köpa de olika komponenterna separat och i förekommande fall förse kunden med uppgifter om kostnaderna och avgifterna för varje komponent,
- Om riskerna med paketet sannolikt skiljer sig från de risker som uppstår om komponenterna väljs separat, ska Fondab förse kunden med en adekvat beskrivning av de olika komponenterna i paketet och hur förhållandet mellan dem förändrar riskerna.

13. Kostnader, avgifter och ersättningar från tredje part

Priset för de tjänster som Fondab erbjuder framgår av [bilaga 1](#).

Kostnader och avgifter för de fonder som kunden väljer att investera i framgår som ett steg i handelsprocessen samt av fondens egna fondfaktablad ("KIID"). Fondab tillhandahåller dessa avgifter i inloggat läge på plattformen. Beroende på vilka finansiella instrument som förvaras på kundens depå kan fondbolaget till Fondab komma att återbetala delar av den fondavgift som kunden har betalat. Denna återbetalning utgör i sådant fall så kallad tredjepartsersättning för Fondab. Tredjepartsersättningen beräknas vanligtvis med en procentsats av värdet på det kapital som kunden har investerat. Tredjepartsersättningen återläggs i vissa fall till kundens depå. Återläggningen kan ske av hela eller delar av tredjepartsersättningen. I samband med att Fondab erbjuder tjänsten *portföljförvaltning* återläggs alltid tredjepartsersättningen i sin helhet.

I händelse av att kunden har en extern rådgivare kopplad till depån kan Fondab i förekommande fall komma att utbetala sådan tredjepartsersättning som Fondab uppburit till denna rådgivare – endera i oavkortad form eller som en delning med Fondab. I den mån kundens rådgivare till någon del uppbär sådan ersättning åligger det denne att redovisa ersättningen till kunden i särskild ordning.

14. Rapportering

Fondab rapporterar regelbundet till kunderna avseende de investeringstjänster som Fondab utför åt kunden.

Portföljförvaltningskunder får utöver månadskommentarer även kvartalsvisa rapporter uppladdade på kundens sida. Av rapporterna framgår vilka transaktioner som gjorts, vilka kostnader som är erlagda under perioden, lämplighetsinriktning för vald portfölj, marknadsförändringar samt portföljens utveckling.

15. Investerarskydd

Kundens värdepapper hålls åtskilda från Fondabs egna tillgångar och kundens innehav av värdepapper kan inte tas i anspråk vid en eventuell konkurs för Fondab. Fondabs verksamhet omfattas av lagen (1999:158) om investerarskydd och under de förutsättningar som anges i lagen kan kund vara berättigad till ersättning av staten om Fondab går i konkurs. Den maximala ersättningen som en kund kan få från investerarskyddet uppgår till 250 000 kr. Investerarskyddet administreras av Riksgälden. Mer information om in investerarskyddet finns på www.riksgalden.se.

16. Skydd av kunders värdepapper och medel

Kundens innehav av värdepapper och kontanta medel kan inte tas i anspråk vid en eventuell konkurs för Bolaget eller annan depåhållare/institut där tillgångarna förvaras. Kundernas värdepapper och kontanta medel hålls åtskilda från Bolagets eller depåhållarens/institutets egna tillgångar. Om den bank där kundens kontanta medel är insatta på klientmedelskonto går i konkurs inträder insättningsgarantin.

Bolaget har tillstånd att förvara kunders värdepapper. Om kunden öppnat en depå hos Bolaget sker förvaringen genom att kundens innehav registreras i Bolagets kunddepåer. Bolaget har minst en depå för varje kund. Bolaget kan ha samlingskonton hos annat institut där kundernas totala innehav i ett värdepapper finns registrerat. Bolaget håller i sådant fall i sina egna system reda på respektive kunds innehav.

Bolaget har tillstånd att ta emot kunders kontanta medel med redovisningsskyldighet. Dessa medel finns insatta hos svensk bank. Varje kunds behållning av medel noteras i Bolagets tekniska system.

Ansvarig person för Bolagets skydd av kunders värdepapper och medel är Mikael Tjäder, 08-545 186 18, mikael.tjader@fondab.com.

17. Insättningsgarantin

Kundernas kontanta medel är insatta på bank och hålls åtskilda från Fondabs egna tillgångar. Om den bank där kundens kontanta medel är insatta går i konkurs inträder insättningsgarantin. Det maximala belopp som en kund kan få från insättningsgarantin uppgår till 950 000 kronor. Ersättning utöver angivna belopp får betalas ut från garantin med sammanlagt högst fem miljoner kronor (tilläggsbelopp), om insättaren på ett tillförlitligt sätt visar att insättningarna avser medel som hänförs till 1) avyttring av privatbostad, 2) ersättning

för skada på sådan egendom som avses i 1, 3) upphörande av anställning, bodelning, pension, sjukdom, invaliditet eller dödsfall, 4) utbetalning av försäkringar, eller 5) ersättning för skada till följd av brott, felaktig dom eller fel, eller försummelse vid myndighetsutövning. Utbetalning av s.k. tilläggsbelopp får bara avse insättningar som har gjorts högst tolv månader från den tidpunkt då beloppet krediterades på insättarens konto eller från och med den tidpunkt då det blev rättsligt möjligt att överföra sådana insättningar. Insättningsgarantin administreras av Riksgälden. Mer information om insättningsgarantin finns på www.riksgalden.se.

18. Riktlinjer för orderhantering

Fondabs riktlinjer för orderhantering framgår av Fondabs villkor för orderläggning. Order kan endast tas emot av Fondab genom orderläggning via tjänsten. Det kan ske antingen genom Fondabs handelsplattform eller via Fondabs AO. Kunden kan således inte lägga order skriftligt eller via telefon.

För att uppnå bästa resultat för kunden vid vidareförmedling av köp- och säljuppdrag utvärderar Fondab årligen sina riktlinjer för såväl mottagande- och vidarebefordran av order som för utförande av order för att säkerställa ett stadigvarande bästa resultat för kunden.

19. Klagomålshantering

Kund som inte är nöjd med Fondabs tjänster är välkommen att kontakta Fondabs klagomålsansvarige Mikael Tjäder som nås på 08-545 186 18. Se även information på Fondabs hemsida www.fondab.com

Kund, som är konsument, kan 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.

Vägledning kan även lämnas av den kommunala konsumentvägledningen i kundens hemkommun. Vid anspråk mot Fondab kan kunden vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad. Kund som är konsument har också möjlighet att få sitt anspråk prövat av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se telefon 08-508 860 00.

20. Tillsynsmyndighet & Registrering

| | | |
|--------------------|--|-----------------------|
| Finansinspektionen | Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm | Telefon: 08-787 80 00 |
| | E-post: finansinspektionen@fi.se | Fax: 08-24 13 35 |

| | | |
|--------------|--|-----------------------|
| Bolagsverket | Adress: 851 81 Sundsvall | Telefon: 0771-670 670 |
| | E-post: bolagsverket@bolagsverket.se | Fax: 060-12 98 40 |

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt LV. Bolagsverket är registreringsmyndighet för värdepappersbolag och AO.

21. Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på hemsidan, www.fondab.com, och gäller från och med dagen efter publiceringsdagen.