

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

1. Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med finansiella instrument indelas i olika kundkategorier. Dessa kategorier är "icke-professionell kund", "professionell kund" och "jämbördig motpart". Som icke-professionell kund har man det högsta kundskyddet. Din kundkategori bestämmer vilken information du ska erhålla och om det ska göras en passandebedömning när du vill handla med finansiella instrument. Vid första handelstillfället kommer Indecap Fonder AB (Nedan kallat Bolaget) att kategorisera dig i en kundgrupp utifrån dina förutsättningar.

Du har möjlighet att begära att få ändra kategorisering, men Bolaget avgör alltid om detta får ske.

Om Bolaget inte meddelar annat, är du kategoriserad som icke-professionell kund. Närmare upplysningar om kundkategorisering lämnas av Bolaget på förfrågan.

1.1 Icke-professionell kund

Denna grupp har den högsta kundskyddsnivån. Det innebär bland annat att Bolaget kommer att informera om bolaget och dess tjänster. Bolaget kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter avseende handel i dessa instrument.

1.2 Professionell kund

Professionella kunder antas vara i stånd att fatta sina egna investeringsbeslut och förstå riskerna med sina investeringar. De förväntas normalt ha sådana kunskaper att de själva kan avgöra vilken information de behöver för att kunna göra ett investeringsbeslut. Det innebär att du som är professionell kund själv måste begära den information som du anser dig behöva. För professionella kunder sker - till skillnad från vad som gäller beträffande icke-professionella kunder (se lämplighetsbedömning nedan) - ingen bedömning avseende om tjänsten är passande mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenheter.

1.3 Jämbördig motpart

En jämbördig motpart har lägst kundskydd. Närmare upplysningar lämnas av Bolaget vid förfrågan.

2. Lämplighetsbedömning

Om du är en icke-professionell investerare, genomför Bolaget, som rådgivande bolag en lämplighetsbedömning för att säkerställa att du har tillräcklig kunskap och erfarenhet för placering i ett visst finansiellt instrument.

Om du gör en affär på eget initiativ (s.k. execution only) i ett okomplexerat instrument (de flesta fonder, kapitalskyddade placeringar och räntebärande instrument), via internet eller via en direkt order till Bolaget, genomförs varken lämplighetsbedömning eller passandebedömning.

3. Information före handel

Första gången du handlar med en ny fond/förvaltning, får du ett beskrivande faktablad. Du får även information om hur kostnaden beräknas. Ytterligare information gällande den finansiella tjänsten och/eller bolaget kan erhållas efter önskemål.

4. Allmänt om handel

Kunden uppdrar åt Bolaget att efter kundens instruktioner vid varje enskilt tillfälle genomföra handel. Handel med fondandelar redovisas genom att bekräftelse skickas till kunden snarast möjligt efter genomförd transaktion.

5. Information om finansiella instrument (fondandelar)

5.1 Risker

Placeringar i fonder och finansiella instrument är förknippat med risker och placeringen kan såväl öka som minska i värde. Det finns därför ingen garanti att man som placerare får tillbaka det belopp som investerats den dag man väljer att avsluta förvaltningen.

Olika fonder har olika risker. Nedan följer en övergripande redogörelse för bolagets fonder. Fullständig information finns i respektive fonds faktablad och fondbestämmelser.

5.2 Pris och avgifter

Bolagets fonder har endast ett pris per dag och det föreligger ingen skillnad mellan handelsplatser eller tidpunkt för orderutförande under en specifik dag. I respektive fonds fondbestämmelser och faktablad finns uppgift om fondens värdering och handel, samt hur rapportering av innehav i den specifika fonden sker. Där finner du även information om priser och avgifter i respektive fond.

5.2.1 Låg risk

Nedanstående fonder har låg risk och passar den som önskar ett tryggt sparande med mindre volatil utveckling.

Indecap Guide Hedgefond, Indecap Guide Hedgefond 2, Indecap Guide Multihedge och Indecap Prisma är aktivt förvaldade fonder som placerar i andra svenska och utländska hedgefonder. (Indecap Guide Hedgefond placerar främst i svenska hedgefonder medan Indecap Guide Hedgefond 2, Indecap Guide Multihedge och Indecap Prisma har ett större inslag av utländska placeringar). Genom att våra fonder placerar i underliggande hedgefonder drar fonderna nytta av en bred förvaltningskompetens inom olika placeringsstrategier, vilket gör dem mindre känsliga för förändringar på marknaderna. Fonderna använder sig även av valutaderivatinstrument för att skydda sig mot valutarisk. Målsättningen är att genom investeringar i hedgefonder med olika inriktning erbjuda en placering med långsiktigt konkurrenskraftigt avkastning till låg risk. Rekommenderad placeringshorisont är 5 år eller längre.

Indecap Guide Företagsobligation är en aktivt förvaltd fondandelsfond som huvudsakligen placerar i andra Europaplacerande räntefonder, så att fonden får en genomsnittlig räntebindningstid som överstiger 1 år. Inriktningen på placeringarna är primärt fonder som placerar i företagsobligationer. Genom att placera i andra fonder drar fonden nytta av den förvaltningskompetens som finns hos olika fondförvaltare. Rekommenderad placeringshorisont: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

5.2.2 Medelrisk

Nedanstående fonder har medelhög risk och passar den som eftersträvar högre avkastning än ränte- eller hedgeplaceringar men som inte är beredd att ta den risk som rena aktieplaceringar innebär.

Sparbanken Bas är en aktivt förvaltd fondandelsfond som har möjlighet att placera i både aktie-, hedge- och räntefonder, såväl svenska som utländska. Genom att placera i andra fonder med olika förvaltningsstilar och som placerar i olika tillgångsslag på olika geografiska marknader, blir Fonden mindre känslig för oförutsedda händelser på aktiemarknaden. Placeringar i andra fonder innebär också att Fonden drar nytta av en bred förvaltningskompetens hos olika svenska och utländska förvaltare. Genom kontinuerlig analys och bevakning av de olika förvaltarna, deras inriktning och resultat, anpassas Fondens innehav löpande till de fonder som bedöms ha störst chans till god utveckling inom respektive tillgångsslag. Målsättningen är att genom investeringar i såväl aktie-, hedge- som räntefonder och aktiv förvaltning av dessa – med tanke på såväl uppnådda resultat som inriktning och framtida möjligheter - erbjuda en placering med chans till långsiktigt konkurrenskraftigt avkastning (3 år eller längre) till lägre risk än en renodlad aktiefond.

Indecap Fondguide Balans är en aktivt förvaltd fondandelsfond som huvudsakligen placerar i andra europaplacerande räntefonder såsom företagsobligationsfonder, kort och lång räntefonder. Fonden har även möjlighet att placera i både aktie-, hedgefonder, såväl svenska som utländska. Genom att placera i andra fonder med olika förvaltningsstilar

och som placerar i olika tillgångsslag på olika geografiska marknader, blir Fonden mindre känslig för oförutsedda händelser på aktiemarknaden. Placeringar i andra fonder innebär också att Fonden drar nytta av en bred förvaltningskompetens hos olika svenska och utländska förvaltare. Genom kontinuerlig analys och bevakning av de olika förvaltarna, deras inriktning och resultat, anpassas Fondens innehav löpande till de fonder som bedöms ha störst chans till god utveckling inom respektive tillgångsslag. Målsättningen är även att genom investeringar i såväl aktie-, hedge- som räntefonder och aktiv förvaltning av dessa – med tanke på såväl uppnådda resultat som inriktning och framtida möjligheter - erbjuda en placering med chans till långsiktigt konkurrenskraftig avkastning (3 år eller längre). Fonden kan dock från tid till annan ha en högre risk än en renodlad räntefond till något lägre risk än en renodlad svensk aktiefond. Fonden kommer att likna en traditionell blandfond. Som komplement kan dock fonden inneha derivat i en eller flera tillgångsslag baserat på utsikten från den taktiska allokeringen.

5.2.3 Hög risk

Nedanstående fonder har högre/hög risk och passar den som eftersträvar en högre avkastning på sitt kapital, samt är medveten om och accepterar de risker som följer med aktieplaceringar.

Indecap Fondguide Aktie är en aktivt förvaltd fondandelsfond som har möjlighet att placera i både aktie-, hedge- och räntefonder, såväl svenska som utländska. Genom att placera i andra fonder med olika förvaltningsstilar och som placerar i olika tillgångsslag på olika geografiska marknader, blir Fonden något mindre känslig för oförutsedda händelser på aktiemarknaden. Placeringar i andra fonder innebär också att Fonden drar nytta av en bred förvaltningskompetens hos olika svenska och utländska förvaltare. Genom kontinuerlig analys och bevakning av de olika förvaltarna, deras inriktning och resultat, anpassas Fondens innehav löpande till de fonder som bedöms ha störst chans till god utveckling inom respektive tillgångsslag. Målsättningen är att genom investeringar i såväl aktie-, hedge- som räntefonder och aktiv förvaltning av dessa – med tanke på såväl uppnådda resultat som inriktning och framtida möjligheter - erbjuda en placering med chans till långsiktigt konkurrenskraftig avkastning (5 år eller längre). Fonden kan dock från tid till annan ha en högre risk än en renodlad svensk aktiefond.

Indecap Guide Global och **Sparbanken Global** är aktivt förvaltda fonder som placerar i andra globala aktiefonder. Genom att placera i andra fonder, drar fonderna nytta av den förvaltningskompetens som finns hos olika svenska och utländska fondförvaltare. Målsättningen är att erbjuda en placering som kontinuerligt anpassas till de globala fonder som bedöms ha störst möjligheter att uppnå konkurrenskraftig framtida värdeutveckling. Eftersom fonderna är renodlade aktieplaceringar, rekommenderas deras en placeringshorisont på minst 5 år.

Indecap Guide Sverige och **Sparbanken Aktiefond Sverige** är aktivt förvaltda fonder som placerar i andra breda Sverigeplacerade aktiefonder, såväl tillväxt/värdeinriktade som små- och storbolagsfonder. Genom att placera i andra fonder drar fonderna nytta av den förvaltningskompetens som finns hos olika svenska och utländska förvaltare. Målsättningen är att erbjuda en placering som kontinuerligt anpassas till de fonder som bedöms ha störst möjlighet att uppnå konkurrenskraftig framtida värdeutveckling. Eftersom fonderna är renodlade aktieplaceringar, rekommenderas deras en placeringshorisont på minst 5 år.

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond och **Sparbanken Tillväxt** är aktivt förvaltda fonder som placerar i andra tillväxtmarknadsfonder, såväl regionala som globala. Genom att placera i andra fonder, drar fonderna nytta av den förvaltningskompetens som finns hos olika svenska och utländska fondförvaltare. Fondernas inriktning mot mer volatila tillväxtmarknader innebär att risken på kortare sikt är väsentligt högre än i t.ex. globala aktiefonder. Målsättningen är att erbjuda en placering som kontinuerligt anpassas till de tillväxtmarknadsfonder som bedöms ha störst möjligheter att uppnå konkurrenskraftig framtida värdeutveckling. Eftersom fonderna är renodlade aktieplaceringar, rekommenderas en placeringshorisont på minst 5 år.

6. Intressekonflikter

Med intressekonflikt avses tex situationer där kundens intresse inte sammanfaller med bolagets.

Bolaget ska ha och effektivt använda sådana resurser och rutiner som behövs för att bolagets verksamhet ska bedrivas på ett korrekt sätt och med hög etisk standard. Intressekonflikter ska så långt som möjligt undvikas. I de fall intressekonflikt inte kan undvikas skall situationen hanteras på ett sådant sätt att kunderna behandlas rättvist och att fondandelsägarnas intresse inte åsidosätts.

För identifierade intressekonflikter gäller en särskild rapporterings- och beslutsrutin, där rapportering initialt alltid ska ske till compliancefunktionen och beslut, ytterst, sker av VD/styrelsen.

7. Kundklagomål

Med klagomål avses att en kund framfört ett konkret missnöje i ett enskilt ärende. Ett klagomål ska framställas skriftligen till klagomålsansvarig (se nedan). Bekräftelse av mottaget klagomål lämnas så snart som möjligt och ett besked om när svar på klagomålet kan väntas lämnas inom 14 dagar. Oberoende vägledning i klagomålsärenden kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå (telefon 0200-22 58 00 eller www.konsumenternas.se) eller från din kommuns konsumentvägledning (mer info: www.konsumentverket.se eller via din kommun).

Om ditt klagomål helt eller delvis avvisas har du möjlighet att få ditt ärende prövat i Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller i allmän domstol. ARN prövar dock inte ärenden som kräver muntlig bevisföring.

8. Språk och kommunikation

Avtalsvillkor och information, samt kommunikation med bolaget sker på svenska. Kommunikation kan ske via e-post, brev, telefon, telefax eller via bolagets hemsida. All form av order gällande finansiella instrument, måste dock ske skriftligen via telefax eller brev. Meddelande som avsänts från bolaget med brev skall anses ha nått Kund senast femte bankdagen efter avsändandet. Meddelande som avsänts via fax (eller annan elektronisk kommunikation) skall anses ha kommit Kund tillhanda vid avsändandet.

Fondkunder erhåller varje helår ett besked med värde och transaktioner under perioden. Där anges även kostnaderna för året. Diskretionära kunder erhåller kontoutdrag med innehav och transaktioner angivna, varje månad eller enligt överenskommelse med kund.

9. Skatterättslig hemvist

Kunden skall själv förvissa sig om sin skattemässiga hemvist. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte. För fysisk person är det normalt det land vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet.

10. Ansvarsbegränsning

Bolaget är inte ansvarig för skada som beror av svensk eller utländsk lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Bolaget, om bolaget varit normalt aktsam.

Föreligger hinder för bolaget att verkställa åtgärd för Kunds räkning på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

11. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Bolaget kommer att behandlas i datasystem i den utsträckning som behövs för att tillhandahålla tjänster och administrera Kundens engagemang. Det kan även förekomma att personuppgifter behandlas i datasystem hos företag och organisationer med vilka Bolaget samarbetar.

Personuppgifter kan komma att behandlas för marknadsföringsändamål hos Bolaget och hos dess samarbetspartners.

Kunden har rätt att en gång om året, efter begäran, få information om vad som registrerats om Kunden samt få rättelse gjord av eventuell felaktig uppgift.

Bolaget kan pga lag, myndighetsföreskrift eller myndighetsbeslut, vara skyldig att lämna ut uppgift om kunden och dennes uppdrag hos bolaget. Kunden är skyldig att tillhandahålla Bolaget sådana uppgifter på begäran av Bolaget.

12. Villkorsändring

Bolaget har rätt att besluta om ändring av dessa villkor vid ny lagstiftning, myndighetsföreskrift, ändrad rättstillämpning eller pga annat särskilt skäl. En sådan ändring ska ha verkan mot Kunden från och med 30 dagar efter det att bolaget informerat Kunden om den genomförda ändringen.

13. Tillämplig lag och tvist

Tolkning och tillämpning av detta avtal skall ske enligt svensk rätt.

14. Bolaget

Namn: Indecap fonder AB (556971-7340)

Säte: Regeringsgatan 60, STOCKHOLM

Telefon: 08-409 454 00

Fax: 08-409 454 01

e-post: info@indecapfonder.se

Indecap Fonder AB är ett Fondbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Bolaget bildades 2014-04-23.

Förvaringsinstitut för tillgångar: Swedbank AB (publ).

Compliance officer: Håkan Berg

Klagomålsansvarig: Johan Svedin (VD)

Önskar du mer information gällande Bolagets tjänster kan du antingen besöka www.indecapfonder.se, eller ringa oss på 08-409 454 00.