

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 Företagsobligation är en aktivt förvaltd räntefond som placerar huvudsakligen i nordiska statsobligationer samt företagsobligationer direkt och eller i andra fonder som placerar i dessa ränteinstrument. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi där fonden drar nytta av olika förvaltares kompetens och därmed olika förvaltningsstilar som kompletterar varandra vilket ger en god riskspridning mellan olika krediter samt löptider. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter.

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.

Indecap Guide Avkastningsfond är en så kallad long/short equity fond. Fonden tar långa positioner i aktier och aktierelaterade instrument och/eller fonder med absolutavkastande fokus. Fonden drar nytta av olika förvaltares kompetens och därmed olika förvaltningsstilar som kompletterar varandra vilket ger en god riskspridning mellan olika bolag samt sektorer. Mot dessa långa positioner tar fonden en motsvarande kort position i OMX 30. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fondens mål är att uppnå en avkastning som överstiger den riskfria räntan samt en låg korrelation till den svenska aktiemarknaden. För att maximera avkastningen så har fonden möjlighet att placera fondens kassa i penningmarknadsinstrument, stats- och företagsobligationer. Fondens mål är att uppnå en avkastning som överstiger den riskfria räntan. Fondens jämförelseindex är OMRX T-Bill.

Indecap Guide 1 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar i huvudsak i svenska statsobligationer samt företagsobligationer direkt och/eller i andra fonder som placerar i dessa ränteinstrument. Fonden har även möjlighet att placera en mindre del i noterade bolag på den svenska samt globala aktiemarknaden och eller andra aktiefonder som placerar på dessa aktiemarknader. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi där fonden drar nytta av olika förvaltares kompetens och därmed olika förvaltningsstilar som kompletterar varandra vilket ger en god riskspridning mellan olika krediter, bolag, sektorer samt geografiska marknader. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än jämförelseindex som består av 45 % OMRX T-Bill, 45% OMRX T-Bond och 10 % MSCI World (Net Tr).

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 Guide Global placerar tillgångarna i aktier och/eller i andelar i andra aktiefonder som placerar på utländska aktiemarknader. Fondens förvaltare analyserar förvaltare och deras portföljer och baserat på det egna analysarbetet köper in värdepapper och aktier vilket gör att fondens portfölj kommer avvika från fondens jämförelseindex. Fonden kan även placera på konto hos kreditinstitut.

Genom spridningen av placeringarna till många olika aktiemarknader erbjuder fonden en för aktieplaceringar god riskspridning. Målsättningen är att fonden ska utvecklas bättre än Morgan Stanley Capital World Index (NET TR), ett brett världsindex, omräknat till svenska kronor. Indexet inkluderar de årliga utdelningarna.

Indecap Guide Sverige är en aktiv Sverigefond som placerar i huvudsak i noterade bolag på den svenska aktiemarknaden och/eller Sverigeplacerande aktiefonder. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi där fonden drar nytta av olika förvaltares kompetens och därmed olika förvaltningsstilar som kompletterar varandra vilket ger en god riskspridning mellan bolag och sektorer. Fonden är övertid fullinvesterad men likvida medel kan uppgå till 10 procent. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än MSCI Sweden (Net TR).

Indecap Guide Q30 placerar i huvudsak i noterade bolag på den svenska aktiemarknaden som har en hög andel kvinnor i ledande positioner. Fonden placerar "Best in Class" inom respektive sektor vilket gör att fonden får en relativt god riskspridning mellan sektorer. Fonden är över tid fullinvesterad men likvida medel kan uppgå till 10 procent. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar och undviker även att investera i vapen, alkohol, tobak, pornografi och spel. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än MSCI Sweden (Net TR).

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond är en aktiv förvaltd tillväxtmarknadsfond som placerar huvudsakligen i noterade bolag som har exponering mot eller är noterade i tillväxtregionerna, Asien, Latinamerika samt Östeuropa och eller andra aktiefonder som placerar i dessa tillväxtregioner. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi där fonden drar nytta av olika förvaltares kompetens och därmed olika förvaltningsstilar som kompletterar varandra vilket ger en god riskspridning mellan bolag, sektorer samt geografiska marknader. Fonden är övertid fullinvesterad men likvida medel kan uppgå till 10 procent. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än MSCI Emerging Market (Net TR).

Indecap Guide 2 är en aktiv förvaltd aktiefond som placerar i huvudsak i noterade bolag på den svenska- samt globala aktiemarknaden och eller i andra aktiefonder som placerar på dessa aktiemarknader. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi där fonden drar nytta av olika förvaltares kompetens och därmed olika förvaltningsstilar som kompletterar varandra vilket ger en god riskspridning mellan bolag, sektorer samt geografiska marknader. Fonden är över tid fullinvesterad men likvida medel kan uppgå till 10 procent. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än jämförelseindex som består av 50 % MSCI Sweden (Net TR), 30 % MSCI World (Net TR) samt 20 % MSCI Emerging Markets (Net TR).

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: Kungsgatan 24, 111 35 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.