

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 okomplercerat 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 i huvudsak placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av företag inklusive kreditinstitut. Fonden har en huvudsaklig exponering mot företagsobligationer som anses ha god kreditvärdighet, så kallad investment grade. Fonden får även ha en exponering mot företagsobligationer med lägre kreditvärdighet, så kallad high yield.

Fonden ska under iakttagande av tillbörlig försiktighet åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och samtidigt inneha en god riskspridning. Detta innebär en välbalanserad portfölj spridd sektormässigt samt med varierande kreditvärdighet. Fondens målsättning är att avkastningen skall överträffa fondens jämförelseindex, Solactive SEK IG Credit Index. Det är ett ränteindex som visar utvecklingen för företagsobligationer denominerade i SEK.

Indecap Guide 1 är en aktivt förvaltd blandfond som i huvudsak placerar i svenska företags- och statsobligationer. Fonden har även möjlighet att placera en del i noterade bolag på den globala aktiemarknaden. Fondens långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad med cirka 30 procent mot den globala aktiemarknaden och resterande exponerad mot räntemarknaden. 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 70% Nasdaq OMRX Bond All Index och 30% MSCI the World Index (Net TR).

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 Global är en aktivt förvaltd globalfond som i huvudsak placerar i noterade bolag på den globala aktiemarknaden. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi som ger en god riskspridning mellan bolag, sektorer samt geografiska marknader. Fonden är över tid fullinvesterad och följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än MSCI World (Net TR).

Indecap Sverige är en aktivt förvaltd Sverigefond som i huvudsak placerar i noterade bolag på den svenska aktiemarknaden. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi som ger en god riskspridning mellan bolag och sektorer. Fonden är över tid fullinvesterad och följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Målsättningen är att fonden ska uppvisa en god riskjusterad avkastning relativt jämförbara produkter samt utvecklas bättre än Nasdaq OMX Stockholm Benchmark Cap GI.

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 aktivt förvaltat tillväxtmarknadsfond som i huvudsak placerar i noterade bolag som har exponering mot eller är noterade i tillväxtregionerna, Asien och Latinamerika. Fonden har en långsiktig placeringshorisont med en investeringsstrategi som ger en god riskspridning mellan bolag, sektorer samt geografiska marknader. Fonden är över tid fullinvesterad och 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 aktivt förvaltat aktiefond som i huvudsak placerar i noterade bolag på den svenska och globala aktiemarknaden. Fondens långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad cirka 50 procent mot den svenska aktiemarknaden och 50 procent mot den globala aktiemarknaden. Fonden har en investeringsstrategi för att skapa 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) och 50% MSCI ACWI (Net TR).

Indecap Guide Global Offensiv är en aktivt förvaltat aktiefond med inriktning mot den globala aktiemarknaden. Fonden investerar i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot dessa marknader. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans. Fonden söker bolag med hög tillväxt eller hög tillväxtpotential. Fonden investerar huvudsakligen i små- och medelstora börsbolag, vilka definieras som bolag som vid förvärvstillfället har ett marknadsvärde som ej överstiger det högsta av 1) 1 procent av jämförelseindex totala marknadsvärde eller 2) tio miljarder US dollar. Målsättningen är att genom god riskspridning långsiktigt utvecklas bättre än sitt jämförelseindex som är MSCI World Small Cap NR.

Indecap Guide Sverige Offensiv är en aktivt förvaltat aktiefond som är inriktad mot Sverige och Norden. Detta innebär att fonden huvudsakligen investerar i bolag som har sin verksamhet i Sverige. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra sektormässig balans. Fonden söker bolag med hög tillväxt eller hög tillväxtpotential. Minst 90 procent av fondförmögenheten ska vara placerad i medel med anknytning till Sverige eller Norden. Fonden investerar huvudsakligen i små- och medelstora börsbolag. Vilka definieras som bolag som vid förvärvstillfället har ett marknadsvärde som ej överstiger det högsta av 1) 1 procent av jämförelseindex totala marknadsvärde eller 2) 100 miljarder SEK. Målsättningen är att långsiktigt utvecklas bättre än sitt jämförelseindex som är Carnegie Small Cap Return Index Sweden.

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 compliance-funktionen 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 förvisa 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 utländskt 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. Bolaget bildades 2014-04-23.

Förvaringsinstitut för tillgångar: Swedbank AB (publ).

Compliance officer: Karin Sandberg

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.